

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 25 » грудня 2023 р.

Директор
Департаменту ліцензування

 **Юрій ФЕДОРЕНКО**

СТАТУТ

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ
«УКРГАЗБАНК»**

(НОВА РЕДАКЦІЯ)

РЕССТРАЦІЙНИЙ НОМЕР 183

ЗАТВЕРДЖЕНО
ПОЗАЧЕРГОВИМИ ЗАГАЛЬНИМИ
ЗБОРАМИ АКЦІОНЕРІВ
АБ «УКРГАЗБАНК»
11.12.2023
ПРОТОКОЛ №4

ГОЛОВА
ПОЗАЧЕРГОВИХ ЗАГАЛЬНИХ
ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ
АБ «УКРГАЗБАНК»



РОДІОН МОРОЗОВ

М. КИЇВ
2023 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 ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про валюту і валютні операції», «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про депозитарну систему України», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», «Про управління об'єктами державної власності», нормативно-правових актів Національного банку України, інших актів законодавства України та цього Статуту.

1.3. Банк є правонаступником відкритого акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» (протокол № 3 позачергових Загальних зборів учасників Відкритого акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» від 29 травня 2009 року), правонаступника акціонерного банку «Укргазбанк» (протокол № 21 Загальних зборів акціонерів від 15 червня 2001 року), створеного у вигляді відкритого акціонерного товариства, правонаступника акціонерного банку «Укргазбанк» (протокол № 1 установчих зборів акціонерного товариства від 26 серпня 1997 року), створеного у вигляді закритого акціонерного товариства, який є правонаступником акціонерного банку «Інтергазбанк» (протокол № 12 Загальних зборів акціонерів акціонерного банку «Інтергазбанк» від 21 квітня 1997 року), 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 – акціонерне товариство, тип – публічне.

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 як у національній, так і 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»;

- англійською мовою: PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY JOINT STOCK BANK «UKRGASBANK».

1.8.2. Скорочене найменування Банку:

- українською мовою – АБ «УКРГАЗБАНК»;

- англійською мовою – JSB «UKRGASBANK».

1.9. Місцезнаходження Банку: Україна, 03087, місто Київ, вулиця Єреванська, будинок 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 документами Банку, 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 може мати основну печатку зі своїм повним найменуванням та додаткові (неосновні) печатки. 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, якщо інше не передбачено законодавством або договором.

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

Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та Статутом Банку.

Пов'язана з Банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.

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

2.4. Банк наділяється цивільною правосдатністю 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 законодавством.

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 отримус 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, як у національній, так і в іноземній валюті.

4.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензій, що видаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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 (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу);

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

4.3.1. інвестицій;

4.3.2. випуску власних цінних паперів;

4.3.3. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

4.3.4. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

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

4.3.6. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

4.4. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів.

Перелік фінансових послуг, які Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним банком України.

Банк має право надавати банківські послуги з відкриття та ведення поточних рахунків із спеціальним режимом використання у випадках, передбачених законодавством.

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

4.5. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями відповідно до законодавства України, на підставі банківської ліцензії. Банк має право здійснювати валютні операції, що мають хоча б одну з таких ознак:

4.5.1. операція, пов'язана з переходом права власності на валютні цінності та (або) права вимоги і пов'язаних з цим зобов'язань, предметом яких є валютні цінності, між резидентами, нерезидентами, а також резидентами і нерезидентами, крім операцій, що здійснюються між резидентами, якщо такими валютними цінностями є національна валюта;

4.5.2. торгівля валютними цінностями;

4.5.3. транскордонний переказ валютних цінностей та транскордонне переміщення валютних цінностей.

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

4.6. На підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Банк має право здійснювати такі види професійної діяльності на ринках капіталу:

4.6.1. діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, що включає такі види діяльності:

1) субброкерська діяльність;

- 2) брокерська діяльність;
- 3) дилерська діяльність;
- 4) діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;
- 5) інвестиційне консультування;
- 6) андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантій;
- 7) діяльність з розміщення без надання гарантії.

4.6.2. депозитарну діяльність, що включає:

- 1) депозитарну діяльність депозитарної установи;
- 2) діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- 3) діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

4.6.3. діяльність з управління активами інституційних інвесторів, що включає:

- 1) діяльність з управління активами;
- 2) діяльність з управління іпотечним покриттям.

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

4.7. Види діяльності та здійснення інших угод, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу на їх провадження, провадяться Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу.

4.8. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності в межах операцій, дозволених до здійснення Банком.

4.9. Наведений перелік операцій та видів діяльності не є вичерпним, і не позбавляє Банк права здійснювати будь-які інші види діяльності та надавати додаткові послуги, які прямо не заборонені законодавством України.

4.10. 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.

4.11. Діяльність Банку відповідає Цілям сталого розвитку, які ухвалені на Саміті ООН зі сталого розвитку в рамках 70-ї сесії Генеральної Асамблеї ООН у Нью-Йорку в 2015 році, на період з 2015 року по 2030 рік та Паризькій угоді, яка затверджена 12 грудня 2015 року в рамках Рамкової Конвенції ООН про зміну клімату.

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 шляхом сплати грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України сплачують у гривні, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні.

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

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 електронній 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;
- додаткової емісії 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 додаткової емісії акцій. Додаткова емісія 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.

Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через інвестиційну фірму, що здійснює андеррайтинг або діяльність з розміщення з наданням гарантії, або діяльність з розміщення без надання гарантії.

Рішення про збільшення статутного капіталу Банку приймається 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.

У разі погашення конвертованих облігацій Банку рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку та внесення відповідних змін до Статуту Банку приймається Наглядовою радою.

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 емісії всіх попередніх випусків акцій.

Збільшення статутного капіталу Банку не допускається у випадках, визначених чинним законодавством. У разі збільшення статутного капіталу Банку, у випадках, передбачених чинним законодавством, не застосовуються положення, зокрема, щодо:

- обмеження стосовно мінімальної номінальної вартості акцій;
- обов'язкового викупу акцій на вимогу учасників банку;
- переважного права акціонерів при додатковій емісії акцій у разі капіталізації міжнародними фінансовими організаціями;
- розміщення акцій за ціною, не нижчою за їх номінальну вартість.

5.5.2. Статутний капітал Банку зменшується в порядку, встановленому чинним законодавством.

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.

5.7. Акції Банку можуть купуватись та продаватись на організованому ринку капіталу.

Банк здійснює емісію своїх акцій у порядку, встановленому Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Банк може виступати посередником щодо купівлі-продажу власних акцій.

СТАТТЯ 6. ЦІННІ ПАПЕРИ БАНКУ

6.1. Банк може здійснювати емісію акцій, інших цінних паперів та/або інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, інших емісійних цінних паперів (зокрема, корпоративних облігацій, іпотечних облігацій, депозитних сертифікатів, деривативних цінних паперів тощо), а також видачу неемісійних цінних паперів (зокрема, ощадних сертифікатів, векселів тощо). Розміщення емісійних цінних паперів та видання неемісійних цінних паперів здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

6.2. Рішення про емісію акцій Банку або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, та/або щодо інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, приймаються 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 емісію акцій для забезпечення погашення конвертованих облігацій Банку приймається Наглядовою радою.

Рішення про емісію інших цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів та/або інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, приймається Наглядовою радою. При цьому, рішення про емісію 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 або іншим чином набув, відповідно до 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 дати затвердження загальними зборами акціонерів Банку результатів емісії акцій додаткового випуску.

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 цінних паперів або рішенням про емісію цінних паперів.

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 здійснювати емісію облігацій на суму, що не перевищує трикратний розмір власного капіталу або розмір 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 емісію 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 ОБОВ'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. Підтвердженням прав на акції та прав за акціями, що існують в електронній формі, є обліковий запис на рахунку в цінних паперах. Документальним підтвердженням наявності на певний момент часу прав на акції та прав за акціями є виписка з рахунка в 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, протоколи загальних зборів акціонерів Банку, інші документи та інформацію згідно з вимогами чинного законодавства України та внутрішніми документами Банку.

7.4.4. Вносити пропозиції на розгляд загальних зборів акціонерів Банку та інших органів Банку.

7.4.5. У разі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права) користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій у порядку, встановленому законодавством.

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 викуп таких акцій.

7.4.10. У випадках та в строки, передбачені законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені цивільні права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків.

Судові витрати та інші витрати, понесені акціонером у зв'язку з поданням в інтересах Банку позову про відшкодування збитків, заподіяних Банку його посадовими особами, незалежно від результатів розгляду справи в суді, не відшкодовуються Банком.

7.5. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів в порядку, передбаченому законодавством України і цим Статутом.

7.6. Акціонери (акціонер), які сукупно є власниками 5 (п'яти) або більше відсотків голосуючих 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 відповідно до законодавства.

7.7. Акціонер (акціонери), який (які) є власником (власниками) більше 5 (п'яти) відсотків голосуючих акцій Банку, має (мають) право вимагати проведення аудиторської перевірки діяльності Банку.

7.8. Акціонери – власники простих акцій Банку поряд із обов'язками, обумовленими нормами чинного законодавства, зобов'язані:

7.8.1. Дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів 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 набути істотну участь у Банку або збільшити її понад визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність» розміри, зобов'язаний повідомити про свої наміри Банк та 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.

7.8.7. Повідомляти Банк про зміну порогового значення пакета акцій, який належить такому акціонеру, у тому числі в результаті збільшення або зменшення статутного капіталу Банку, у випадках та в порядку, визначеному Законом України «Про акціонерні товариства».

7.8.8. Вчиняти передбачені Законом України «Про акціонерні товариства» дії за наслідками придбання контрольного, значного, значного контрольного пакету акцій або домінуючого контрольного пакета акцій 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 емісію 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;
- зменшення статутного капіталу Банку.

8.3. Власники привілейованих акцій мають право на отримання щорічно фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених частиною 3 статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства» або інших обмежень, встановлених банківським законодавством. Розмір дивідендів за привілейованими акціями (у разі емісії привілейованих акцій) встановлюється в розмірі 0,01 грн. на одну привілейовану акцію кожного класу.

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 виплачується 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 102 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.

8.4.6. У разі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права) користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій у порядку, встановленому законодавством.

8.5. Акціонери-власники привілейованих акцій Банку поряд із обов'язками, обумовленими нормами чинного законодавства, зобов'язані:

8.5.1. Дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів 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 статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у статутний капітал, загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів. Розкриті резерви включають і інші фонди такої самої якості, які повинні відповідати таким критеріям:

1) відрахування до фондів мають здійснюватися з прибутку після оподаткування або з прибутку до оподаткування, скоригованого на всі потенційні податкові зобов'язання;

2) фонди і рух коштів до них та з них повинні окремо розкриватись у опублікованих звітах банку;

3) фонди повинні бути у розпорядженні банку для покриття збитків з метою необмеженого і негайного використання у разі появи збитків;

4) збитки не можуть безпосередньо покриватися з фондів, а повинні проводитися через рахунки прибутків і збитків.

9.1.2. За умови затвердження Національним банком України додатковий капітал може включати:

1) нерозкриті резерви (крім того факту, що такі резерви не відображаються в опублікованому балансі банку, вони повинні мати такі самі якості і природу, як і розкритий капітальний резерв);

2) резерви переоцінки (основні засоби та нереалізована вартість "прихованих" резервів переоцінки в результаті довгострокового перебування у власності цінних паперів, відображених у балансі за історичною вартістю їх придбання);

3) гібридні (борг/капітал) капітальні інструменти, які повинні відповідати таким критеріям:

вони є незабезпеченими банком, субординованими і повністю сплаченими;

вони не можуть бути погашені за ініціативою власника;

вони можуть вільно брати участь у покритті збитків без пред'явлення банку вимоги про припинення торгових операцій;

вони дозволяють відстрочення обслуговування зобов'язань щодо сплати відсотків, якщо рівень прибутковості не дозволяє здійснити такі виплати;

4) субординований борг (звичайні незабезпечені банком боргові капітальні інструменти, які за умовою договору не можуть бути заборані з банку раніше 5 років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій всіх інших кредиторів). При цьому сума

субординованого боргу, включеного у капітал, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

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 відповідно до 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.

У разі прийняття загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений абзацом першим цього пункту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений загальними зборами.

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.

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 емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу має відбуватися пропорційно до кількості належних їм цінних паперів, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх власників акцій одного типу та класу.

Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями операторів організованих ринків капіталу, на яких акції Банку допущені до торгів.

Банк здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

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 осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями складається протягом одного місяця після закінчення звітного року станом на 31 січня.

Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати, у такі строки:

- про виплату дивідендів за привілейованими акціями – протягом 20 календарних днів з дати прийняття Наглядовою радою рішення про

встановлення дати початку виплати дивідендів за привілейованими акціями;

- про виплату дивідендів за простими акціями – протягом 20 календарних днів з дати прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів за простими акціями.

Повідомлення акціонерів про виплату дивідендів направляється адресату в письмовій формі поштою, через депозитарну систему України або вручається акціонеру (його уповноваженим представникам) особисто. Конкретний спосіб подання повідомлення визначається Наглядовою радою.

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. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (далі – Загальні збори).

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

10.2. Банк зобов'язаний створити наглядову раду (далі – Наглядова рада), що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

10.3. Наглядова рада та Правління повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого.

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 напрями діяльності.

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

Загальні збори можуть проводитися шляхом:

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

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

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

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

Дистанційні або електронні загальні збори можуть проводитися з будь-яких питань, вирішення яких відноситься до компетенції Загальних зборів відповідно до чинного законодавства України та/або внутрішніх документів Банку та у випадках, коли відповідний спосіб проведення Загальних зборів визначений рішенням особи, що скликає Загальні збори, крім випадків, коли проведення дистанційних або електронних зборів прямо заборонено чинним законодавством України. Скликання та проведення дистанційних або електронних Загальних зборів здійснюється в порядку та з урахуванням особливостей, визначеними Законом України «Про акціонерні товариства», а також Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та може відрізнятися від порядку та процедур щодо скликання та проведення Загальних зборів, передбачених цим Статутом та Положенням про Загальні збори Банку. Положення Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються до дистанційних та електронних Загальних зборів, крім випадків, прямо передбаченими ними або статтями 40 – 57 Закону України «Про акціонерні товариства».

Дистанційні загальні збори можуть проводитися у випадках:

- введення надзвичайного стану, воєнного стану, поширення інфекційних хвороб людини та/або епідемій;
- неможливості проведення очних або електронних загальних зборів;
- якщо цього вимагають інтереси Банку;
- коли проведення дистанційних загальних зборів прямо передбачено чинним законодавством України.

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 до Статуту Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

11.3.3. Прийняття рішення про анулювання або продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб.

11.3.4. Прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 102 Закону України «Про акціонерні товариства».

11.3.5. Прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

11.3.6. Прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку.

11.3.7. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу, крім випадків, передбачених чинним законодавством України (випадків приєднання та перетворення Банку) та зменшення статутного капіталу Банку.

11.3.8. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій.

11.3.9. Прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

11.3.10. Затвердження результатів фінансово – господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку, розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

11.3.11. Прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати.

11.3.12. Розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

11.3.13. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів.

11.3.14. Затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, акції та дивідендну політику Банку, а також внесення змін до них.

11.3.15. Прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління.

11.3.16. Обрання Голови та членів Наглядової ради, прийняття, крім випадків, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», рішення про припинення повноважень Голови та 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.

11.3.17. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради та звіту про винагороду членів Наглядової ради, особливості вимог до яких встановлюються Національним банком України.

11.3.18. Прийняття рішення про притягнення членів Наглядової ради до матеріальної відповідальності.

11.3.19. Прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого Законом України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання комісії з припинення Банку (комісії для проведення реорганізації, ліквідаційної комісії), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.

11.3.20. Прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

11.3.21. Прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

11.3.22. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.

11.3.23. Прийняття рішення щодо зміни організаційно-правової форми та типу Банку.

11.3.24. Прийняття рішення щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради.

11.3.25. Прийняття рішення про зміну структури управління Банку.

11.3.26. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством та/або Статутом Банку.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку законодавством або Статутом Банку.

Загальні збори мають право розглянути будь-яке питання, яке законодавством або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради та прийняти рішення щодо нього, у разі якщо Наглядова рада не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства

України, на підставі рішення Правління про винесення такого питання на розгляд Загальних зборів.

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 законодавством.

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 результатів фінансово – господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку, розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

11.5.2. Розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

11.5.3. Прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати.

11.5.4. Прийняття рішення щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради, особливості вимог до якого встановлюються Національним банком України.

11.5.5. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради, особливості вимог до якого встановлюються Національним банком України.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів обов'язково включаються питання, передбачені пунктом 11.3.16 цього Статуту.

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 необхідності вчинення значного правочину;

3) на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;

4) на вимогу Національного банку України;

5) в інших випадках, встановлених законодавством.

11.8. При прийнятті рішення про проведення Загальних зборів таким рішенням повинно бути затверджено повідомлення про проведення Загальних зборів, формулювання проекту порядку денного, визначено один із способів проведення Загальних зборів, передбачених п. 11.2 цього Статуту, а також визначено Головуючого та секретаря Загальних зборів.

11.9. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу Банку або реквізитів акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання, проекту порядку денного та проектів рішень з питань, включених до нього (крім кумулятивного голосування). 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 неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, протягом 10 днів з моменту отримання Банком такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні позачергові Загальні збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банк у вимоги про їх скликання.

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 проекту порядку денного Загальних зборів, що міститься у вимозі про скликання позачергових

Загальних зборів, крім включення до проекту порядку денного нових питань або проектів рішень.

11.12. Позачергові Загальні збори, які скликаються Наглядовою радою, 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 через депозитарну систему.

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 посадових осіб Банку.

11.14. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються 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. При затвердженні порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, повинна визначити наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного.

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. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів (ресстрі 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. Між такою датою та датою проведення Загальних зборів має бути принаймні 30 днів (у випадку, передбаченому пунктом 11.13. цього Статуту, - 15 днів).

11.17. У разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою, повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам у спосіб визначений Наглядовою радою (в письмовій формі поштою, через депозитарну систему України або вручається акціонеру (його уповноваженим представникам) особисто). У разі скликання Загальних зборів акціонерами (акціонером), повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам через депозитарну систему України.

Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається та оприлюднюється особою, яка скликає Загальні збори, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення у конкретний спосіб, визначений Наглядовою радою.

Банк (або акціонери, які скликають позачергові Загальні збори) не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів (у випадку, передбаченому пунктом 11.13. цього Статуту, - 15 днів) до дати проведення Загальних зборів також розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

Банк (або акціонери, які скликають позачергові Загальні збори) додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного операторам організованих ринків капіталу, на яких акції Банку допущені до торгів.

Не пізніше ніж за 30 днів (для позачергових загальних зборів, що скликаються відповідно до п.11.13. Статуту - не пізніше ніж за 15 днів) до дати проведення загальних зборів Банк має розмістити і до дня проведення загальних зборів включно забезпечувати наявність на власному веб-сайті інформації, визначеної статтею 47 Закону України «Про акціонерні товариства».

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

Не пізніше 23 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів, Банк має розмістити на власному веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату

складання переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах (у тому числі загальну кількість окремо за кожним типом акцій).

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 проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів, 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.

Банк до початку загальних зборів у встановленому ним порядку надає письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

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. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена

Наглядової ради - незалежного директора.

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

Пропозиція подається Наглядовій раді (або акціонерам, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори) за адресою місцезнаходження Банку.

Наглядова рада має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів.

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

11.20.4. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції Наглядової ради 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. Повідомлення акціонерів про зміни у порядку денному здійснюється у порядку, передбаченому пунктом 11.20.6.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції комітету при Наглядовій раді з питань призначень, може бути прийнято тільки у разі:

- 1) недотримання акціонерами строку, встановленого пунктом 11.20.1 Статуту;
- 2) неповноти даних, передбачених абзацами першим та другим пункту 11.20.2.

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 повідомляє акціонерів (у спосіб,

визначений Наглядовою радою) про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів, а також надсилає повідомлення з проектом порядку денного разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного операторам організованих ринків капіталу, на яких акції Банку допущені до торгів. Повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів обов'язково має бути розміщене у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, тій самій, в якій було розміщене 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. 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 голосуючих 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;

- неподання акціонерами жодного проекту рішення із запропонованих ними питань порядку денного;

- наявності у Банку підтвердженої інформації про те, що належні акціонерам (акціонеру) акції набуті, повністю або частково, з порушенням вимог Статуту Банку та/або законодавства;

- невідповідності пропозицій основним напрямам діяльності Банку та/або стратегії (стратегічному плану) розвитку Банку та/або бізнес-плану розвитку Банку;

- незазначення мети включення питання до порядку денного та процедури його реалізації, наявності неточностей, виправлень та помилок;

- визнання Наглядовою радою наданих пропозицій недоцільними для розгляду на Загальних зборах, що скликаються;

- якщо питання, зазначене в пропозиції акціонера, не відноситься до виключної компетенції Загальних зборів.

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів Банку надсилається Наглядовою радою Банку акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.

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 суб'єкта аудиторської діяльності 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 станом на 23 годину робочого дня за два робочих дні до дня проведення таких зборів 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. Повідомлення акціонером реєстраційної комісії та Правління про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

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 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк 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. Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів та прав участі у голосуванні на Загальних зборах можуть встановлюватися законодавством.

Акції Банку, які належать юридичній особі, що перебуває під контролем Банку, не враховуються при визначенні кворуму Загальних зборів та не дають права участі у голосуванні на 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 законодавством. 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 до Статуту Банку, в тому числі, про зміну типу Банку або зміну структури управління; про викуп Банком розміщених ним акцій (крім випадків обов'язкового викупу акцій), про анулювання або продаж викуплених або в інший спосіб набутих власних акцій, про емісію акцій та цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів, щодо інших зобов'язань Банку,

які можуть бути конвертовані в акції, про збільшення (крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства») 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, 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.

Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

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

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. Обрання членів органу Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» та/або цим Статутом. Обраними до складу Наглядової ради 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. З 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 не менше ніж трьома чвертями 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. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня. Вимоги до форми і змісту бюлетеня, порядку його затвердження та підстави визнання недійсним визначаються Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Загальні збори.

Кожний бюлетень для голосування на Загальних зборах та кожний бюлетень для кумулятивного голосування на Загальних зборах засвідчуються на кожній сторінці під час реєстрації акціонерів для участі у відповідних загальних зборах підписом голови або члена реєстраційної комісії, який видає бюлетені відповідному акціонеру (його представнику) при реєстрації.

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, Правління Банку або є кандидатами до складу Наглядової ради, 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.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою Банку (в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, визначених чинним законодавством, - акціонерами, які цього вимагають).

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

У разі передачі повноважень лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі за договором про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протоколи 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.

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

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

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

У разі відсутності у день проведення Загальних зборів у місці їх проведення документів, необхідних для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного - Загальні збори не мають права приймати рішення з відповідного питання. Рішення Загальних зборів, прийняте у такому випадку є нікчемним.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

Після складення протоколів 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 менше чотирьох років.

11.42. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

11.43. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів.

Протокол Загальних зборів, підписаний на кожному аркуші протоколу головою і секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється основною 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 колегіальним 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, не більший ніж три роки.

Якщо строк повноважень Наглядової ради сплив та 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, припинення повноважень членів Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки і проведення Загальних зборів.

Члени Наглядової ради обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів відповідно до законодавства.

Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в цьому Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

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

Кількісний склад Наглядової ради становить 7 (сім) осіб, 5 (п'ять) з яких мають бути незалежними, у тому числі, Голова Наглядової ради.

12.3. Голова та члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України (крім випадків, коли таке погодження не вимагається). У разі якщо після завершення строку розгляду повного пакета документів Національний банк України не повідомив Банк про рішення щодо погодження на посаду Голови або члена Наглядової ради, кандидат вважається погодженим на відповідну посаду.

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

Такий договір або контракт від імені Банку підписується 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 законодавства.

12.5. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

12.5.1. Затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку.

12.5.2. Забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами.

12.5.3. Затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, структурного підрозділу, який забезпечує діяльність Наглядової ради та її комітетів, а також структурного підрозділу/ консультативно-дорадчого органу, до складу якого призначаються/обираються радники Наглядової ради, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

12.5.4. Погодження результатів фінансово – господарської діяльності Банку за відповідний рік до їх подання на затвердження Загальним зборам.

12.5.5. Затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку.

12.5.6. Затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку.

12.5.7. Забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту.

12.5.8. Затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку.

12.5.9. Запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення.

12.5.10. Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку.

12.5.11. Визначення кредитної політики Банку.

12.5.12. Затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які повинні включати, зокрема, порядок звітування перед Наглядовою радою Банку.

12.5.13. Затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх документів Банку, що регламентують діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів законодавством та цим Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради Банку передані для затвердження Правлінню Банку.

12.5.14. Підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення

та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів, забезпечення попереднього розгляду усіх питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, у разі необхідності надання висновків щодо них.

12.5.15. Прийняття рішення про скликання чергових та позачергових Загальних зборів за власною ініціативою, на вимогу акціонерів, за пропозицією Правління, в інших випадках, встановлених законодавством; повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування, визначення способу проведення Загальних зборів.

12.5.16. Прийняття рішення про обрання особи, уповноваженої на головування на Загальних зборах, та секретаря Загальних зборів, формування тимчасової лічильної комісії (у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою).

12.5.17. Прийняття рішення про розміщення Банком інших, крім акцій та інших цінних паперів та/або інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, цінних паперів.

12.5.18. Прийняття рішення про порядок розповсюдження між працівниками Банку раніше викуплених/набутих Банком акцій.

12.5.19. Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів.

12.5.20. Попередній розгляд за поданням Правління Банку проекту рішення щодо покриття збитків та розподілу прибутку.

12.5.21. Погодження дивідендної політики і розмірів виплат дивідендів з подальшим затвердженням їх Загальними зборами.

12.5.22. Затвердження положень про фонди Банку та дочірніх підприємств, прийняття рішення про використання резервного та інших фондів Банку та дочірніх підприємств.

12.5.23. Ініціювання у разі необхідності проведення спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Банку.

12.5.24. Затвердження ринкової вартості майна Банку (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

12.5.25. Призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку.

12.5.26. Затвердження Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку, умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління Банку, затвердження змін та доповнень до них, визначення особи, яка підписуватиме трудові договори (контракти) від імені Банку з Головою та членами Правління Банку, встановлення розміру

винагороди Голові та членам Правління, затвердження звіту про винагороду Голови та членів Правління, впливових осіб Банку.

12.5.27. Прийняття рішення про призначення особи, виконуючої обов'язки Голови Правління Банку.

12.5.28. Прийняття рішення про відсторонення Голови та/або члена (членів) Правління від виконання його (їх) повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління.

12.5.29. Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення.

12.5.30. Аналіз дій Правління щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики.

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

12.5.32. Прийняття рішення про притягнення Голови та членів Правління Банку до відповідальності, встановленої законодавством, Статутом Банку, внутрішніми документами Банку, в тому числі до майнової відповідальності у випадках, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління Банку та трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними, а саме:

- за збитки, які завдані Банку їх неправомірними діями або бездіяльністю, а також за заподіяну ними шкоду Банку, відповідно до чинного законодавства України;

- за збитки, а також за заподіяну шкоду, які завдані Банку внаслідок прийняття рішення Правлінням (члени Правління, які голосували проти рішення, утримались або не брали участі у голосуванні, яке призвело до збитків Банку та/або заподіяло шкоду Банку, не несуть відповідальності за збитки та шкоду, завдані Банку внаслідок прийняття такого рішення);

- за невиконання або неналежне виконання ними обов'язків, порушення покладених на них обов'язків, у розмірі збитків та шкоди, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлений чинним

законодавством України.

Прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності інших посадових осіб Банку та посадових осіб дочірніх підприємств.

12.5.33. Затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту.

12.5.34. Обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря, затвердження Положення про Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового договору з Корпоративним секретарем.

12.5.35. Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

12.5.36. Визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю.

12.5.37. Обрання суб'єкта аудиторської діяльності для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) (зовнішнього аудиту), визначення умов договору, що укладатиметься з таким суб'єктом аудиторської діяльності, встановлення розміру оплати його (її) послуг, затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку суб'єкта аудиторської діяльності для прийняття рішення щодо нього.

12.5.38. 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 суб'єктом аудиторської діяльності, за результатами проведення зовнішнього аудиту.

12.5.39. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством.

12.5.40. Визначення дати складення переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до частини першої статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства» та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до частини першої статті 41 Закону України «Про акціонерні товариства».

12.5.41. Прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради та про перелік питань, які передаються їм для вивчення і підготовки, обрання та припинення повноважень голів та членів таких комітетів, затвердження звітів комітетів Наглядової ради.

12.5.42. Затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, працівником Банку, відповідальним за проведення фінансового моніторингу в Банку, встановлення розміру їхньої винагороди.

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

12.5.44. Здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

12.5.45. Визначення політики винагород в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, здійснення контролю за її реалізацією.

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

12.5.47. Встановлення лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), а саме:

- встановлення ліміту максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану з банком особу/ групу пов'язаних з банком осіб, що приймається за рішенням Правління у межах економічних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;

- встановлення ліміту повноважень Правління на прийняття рішень щодо визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (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.

12.5.48. Прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

12.5.49. Прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

12.5.50. Прийняття рішень про надання згоди на: вчинення правочинів з купівлі - продажу нерухомого майна (земельних ділянок, будівель, споруд тощо) та майнових прав на нерухоме майно, затвердження ринкової вартості такого майна.

12.5.51. Затвердження внутрішніх документів Банку про порядок здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами; прийняття рішень щодо укладення Банком угод з пов'язаними з Банком особами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

12.5.52. Затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами.

12.5.53. 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.

12.5.54. Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій.

12.5.55. 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.

12.5.56. Забезпечення затвердження вимог щодо здійснення моніторингу системи внутрішнього контролю та розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, проведеної підрозділом внутрішнього аудиту, з метою забезпечення контролю за проведенням заходів з моніторингу.

12.5.57. 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.

12.5.58. Затвердження документів та виконання дій відповідно до статей 93, 94, 100 Закону України «Про акціонерні товариства».

Вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно з Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приспінання, поділу, виділу або перетворення товариства, зокрема, прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119 та статтею 121 Закону України «Про акціонерні товариства» та прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку випадках, передбачених частиною четвертою статті 119, статтями 121 і 132 Закону України «Про акціонерні товариства».

12.5.59. Розгляд конфліктних ситуацій між адміністрацією (Правлінням) та трудовим колективом.

12.5.60. Розгляд та затвердження звіту Правління, затвердження заходів за результатами його розгляду, затвердження розробленого Правлінням плану заходів щодо вдосконалення діяльності.

12.5.61. Підготовка для розгляду та затвердження Загальними зборами річного звіту Наглядової ради.

12.5.62. Представлення на Загальних зборах письмового звіту, що містить пояснення причин невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії, у разі включення до порядку денного таких Загальних зборів питання про невикористання зазначеного права.

12.5.63. Здійснення контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту; здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту (суб'єкта аудиторської діяльності), об'єктивністю та незалежністю суб'єкта аудиторської діяльності; здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту та суб'єктом аудиторської діяльності.

12.5.64. Здійснення контролю за опублікуванням Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку.

12.5.65. Вирішення питань про участь Банку в промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях.

12.5.66. Вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Банку.

12.5.67. Затвердження простою більшістю голосів незалежних членів Наглядової ради умов провадження звичайної господарської діяльності Банку.

12.5.68. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України, цим Статутом.

12.6. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, 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 з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Наглядова рада своїм рішенням може передати до компетенції Правління повноваження щодо затвердження внутрішніх документів Банку, що регламентують діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

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 Наглядовій раді протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання Банком письмового запиту за підписом Голови Наглядової ради 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.

12.7.1.4. Приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

12.7.1.5. Створити структурний підрозділ, який забезпечуватиме діяльність Наглядової ради та її комітетів, а також структурний підрозділ/консультативно-дорадчий орган, до складу якого призначаються/обираються радники Наглядової ради.

12.7.1.6. Приймати рішення про укладення договору добровільного страхування відповідальності Голови та членів Наглядової ради, посадових осіб Банку та визначення максимального розміру витрат на сплату страхової премії за таким договором, який повинен відповідати витратам на страхування, що передбачені у бюджеті Банку.

12.7.2. Наглядова рада зобов'язана:

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

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

12.7.2.3. Забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

12.7.2.4. Вживати заходів щодо усунення недоліків, виявлених у діяльності Наглядової ради та її робочих органів Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення зовнішнього аудиту.

12.7.2.5. Розглядати питання, ініційовані Правлінням.

12.7.2.6. Щороку готувати звіт про свою роботу згідно з вимогами законодавства.

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, визначений Статутом Банку.

Міністерство фінансів України здійснює управління корпоративними правами держави в Банку шляхом забезпечення надання кандидатур представників держави і незалежних членів Наглядової ради Загальним

зборам акціонерів Банку відповідно до Закону України «Про управління об'єктами державної власності».

Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради подається до 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. 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, якщо інше не визначено законодавством.

12.10. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

Вимоги до членів Наглядової ради визначаються законодавством.

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

У разі якщо членом Наглядової ради Банку обирають особу, яка була головою або членом Правління Банку, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур суб'єкта аудиторської діяльності та не має права голосу під час голосування з питання обрання суб'єкта аудиторської діяльності.

12.11. До складу Наглядової ради включаються незалежні члени Наглядової ради, кількість яких повинна становити не менше п'яти осіб з урахуванням Голови Наглядової ради.

Вимоги до незалежних членів Наглядової ради визначаються законодавством.

Незалежний член Наглядової ради має рівні права і обов'язки з іншими її членами.

Під час здійснення повноважень члена Наглядової ради, у тому числі під час голосування на її засіданнях, незалежний член Наглядової ради керується законодавством України та професійним досвідом щодо доцільності прийняття відповідних рішень.

Права, обов'язки, повноваження незалежних членів Наглядової ради визначаються законодавством, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовими або трудовими договорами (контрактами), що укладаються з ними.

12.12. 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) скасування акціонером, представником якого у складі Наглядової ради є член Наглядової ради, довіреності (доручення) члена Наглядової ради на представлення інтересів цього акціонера, а також припинення представництва за довіреністю (дорученням) з підстав, визначених чинним законодавством;

5) в інших випадках, встановлених законодавством.

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

12.13.1. 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.

12.13.2. 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.

12.13.3. 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.

12.13.4. 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.

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

12.13.6. У разі подання незалежним членом Наглядової ради заяви про припинення ним повноважень у зв'язку з невідповідністю вимогам, визначеним законодавством щодо його незалежності - повноваження припиняються з наступного робочого дня після одержання Банком відповідної письмової заяви.

12.13.7. В інших випадках, встановлених чинним законодавством.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради вступає на посаду відповідно до пункту 12.3. Статуту.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера повинно містити інформацію, передбачену чинним законодавством України. Таке письмове повідомлення розміщується публічним акціонерним товариством на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком. Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера може бути визначений Наглядовою радою Банку.

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

12.14. 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.

12.15. Відповідальність членів Наглядової ради за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю) під час виконання своїх повноважень, може бути застрахована відповідно до законодавства.

12.16. 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 з урахуванням вимог законодавства та Положення про винагороду членів Наглядової ради, умовами цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради.

12.17. Голова Наглядової ради обирається та відкликається Загальними зборами.

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

12.18. Голова Наглядової ради:

12.18.1. Організовує роботу Наглядової ради.

12.18.2. Скликає засідання Наглядової ради та головує на них.

12.18.3. Організовує на засіданнях ведення протоколу, забезпечує зберігання протоколів Наглядової ради.

12.18.4. Підписує прийняті Наглядовою радою документи та додатки до них.

12.18.5. Здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду.

12.19. 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.

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

12.21. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, Правління чи його члена, суб'єкта аудиторської діяльності, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, 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.

У засіданні Наглядової ради має право брати участь керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку без права голосу.

12.22. 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.

Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради, у

тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради.

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

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

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

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

12.25. Засідання Наглядової ради Банку проводиться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (далі – спільна присутність), в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), за умови, що кожен член Наглядової ради, який бере участь в такій конференції, може бачити/чути всіх учасників та спілкуватися зі всіма іншими учасниками засідання Наглядової ради. Проведення засідання Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку допускаються, якщо жоден з членів Наглядової ради Банку не заперечує проти цього.

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

12.26. На засіданні Наглядової ради у формі спільної присутності, у тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення.

Рішення Наглядової ради можуть прийматися шляхом проведення заочного голосування (методом опитування), у тому числі з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції. Рішення Наглядової ради, прийняті у порядку заочного голосування (методом опитування) приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів) від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом Банку, 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. Протокол засідання Наглядової ради у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео - та голосових конференцій тощо) має бути остаточно оформлений у строк не більше п'яти робочих днів з дати проведення засідання та надісланий засобами електронної пошти або вручений особисто всім членам Наглядової ради, які взяли участь у засіданні, для висловлення позиції щодо наявності/відсутності зауважень.

Члени Наглядової ради, які брали участь у засіданні Наглядової ради шляхом спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео - та голосових конференцій тощо), можуть протягом 3 (трьох) робочих днів після надсилання/вручення їм протоколу висловити свої зауваження до протоколу у письмовій формі і надіслати головуючому на засіданні та/або секретарю Наглядової ради. Якщо член Наглядової ради не надав свої зауваження до протоколу засідання у вказаний строк, вважається, що він не має зауважень до протоколу.

Після закінчення строку для надання зауважень, протокол засідання Наглядової ради підписується головуючим на засіданні (Головою або його заступником), секретарем та усіма членами Наглядової ради, які брали участь у засіданні.

За результатами прийняття Наглядовою радою рішення у порядку заочного голосування (методом опитування) протокол складається не пізніше 5 (п'яти) робочих 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. Протокол засідання Наглядової ради щодо рішень, прийнятих Наглядовою радою у порядку заочного голосування (методом опитування) підписується головуючим на засіданні (Головою або його заступником) та секретарем Наглядової ради.

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.

12.28. 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 у межах своєї компетенції.

12.29. Наглядова рада може утворювати із числа членів Наглядової ради постійні та тимчасові комітети, для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Комітети Наглядової ради повинні складатися принаймні з трьох членів, якщо інше не передбачено положеннями про відповідні комітети Наглядової ради.

Наглядова рада Банку обов'язково утворює комітет з питань аудиту (аудиторський комітет), комітет з управління ризиками, комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам Банку (далі – комітет з винагород) і комітет з питань призначень. При цьому, комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Зазначені комітети, більшість членів яких повинні становити незалежні члени Наглядової ради, очолюються незалежними членами Наглядової ради Банку.

Голова Наглядової ради Банку не може бути головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками.

Наглядова рада Банку приймає рішення з питань попередньо підготовлених комітетом виключно на підставі та в межах пропозицій такого комітету, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради. Мотивоване рішення Наглядової ради про відхилення пропозиції комітету надається Наглядовою радою відповідному комітету для повторної підготовки цим комітетом пропозиції.

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

Порядок утворення та діяльності комітетів, вимоги до складу комітетів встановлюються чинним законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також положеннями про відповідні комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку. Перелік питань, які відносяться до предмета відання відповідного комітету визначається законодавством та рішенням Наглядової ради, у тому числі, шляхом затвердження положень про відповідні комітети Наглядової ради.

Комітети Наглядової ради виконують обов'язки відповідно до свого предмета відання та у визначеному Наглядовою радою порядку звітують їй про результати своєї діяльності не менше одного разу на рік, крім комітету з питань аудиту, який повинен звітувати не менше одного разу на шість місяців.

Фінансування діяльності комітетів Наглядової ради, у тому числі залучення для фахових консультацій юристів, фінансових та інших експертів, здійснюється Банком у порядку, визначеному цим Статутом, відповідним положенням та/або рішенням загальних зборів.

12.30. Наглядова рада призначає корпоративного секретаря.

12.31. 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 законодавством 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 підзвітне Наглядовій раді, організовує виконання її рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених чинним законодавством, цим Статутом, Положенням про Правління, а також договором або контрактом, що укладається з кожним членом 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.

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 в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку, якщо такі порушення належать до визначеної законодавством компетенції Наглядової ради, та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

13.3.8. Забезпечення складання річної фінансової звітності Банку, надання річної фінансової звітності Банку на погодження Наглядовій раді до її подання на затвердження Загальним зборам.

13.3.9. Організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складання звітності.

13.3.10. Організаційне забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів.

13.3.11. Здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності.

13.3.12. Прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку, визначення порядку їх діяльності, призначення їх керівників та заступників керівників.

13.3.13. 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 випливають з володіння цими корпоративними правами. Рішення щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на корпоративні права та їх подальша реалізація 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.

13.3.14. Затвердження внутрішніх документів Банку, що рішенням Наглядової ради делеговані (передані) для затвердження Правлінням. Розроблення внутрішніх документів Банку, їх погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою.

13.3.15. Затвердження внутрішніх положень про структурні підрозділи Банку, внутрішніх положень про відокремлені структурні підрозділи Банку, що створені та діють на території України, окрім тих внутрішніх положень, затвердження яких належить до компетенції Наглядової ради Банку.

13.3.16. Підготовка звітів Правління для розгляду Наглядовою радою.

13.3.17. Формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку.

13.3.18. Керівництво роботою структурних підрозділів Банку, крім тих, які підпорядковані Наглядовій раді, відокремлених підрозділів та дочірніх підприємств Банку, забезпечення виконання покладених на них завдань.

13.3.19. Прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

13.3.20. Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, щодо визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (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.

13.3.21. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони.

13.3.22. Забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради.

13.3.23. 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.

13.3.24. Розгляд та затвердження строків виконання планів заходів за результатами перевірок, здійснених підрозділом внутрішнього аудиту.

13.3.25. Забезпечення моніторингу процедур з контролю в Банку, забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності вдосконалення заходів з контролю, розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи внутрішнього контролю, виявлених за результатами перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, суб'єкта аудиторської діяльності і наглядових органів.

13.3.26. 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 делегування частини належних йому повноважень до компетенції Голови та членів Правління, постійно діючих комітетів та інших колегіальних органів управління Банку, працівників Банку.

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), але не більше 9 (дев'яти) осіб. При цьому, за рішенням Наглядової ради до складу Правління може бути обрано члена Правління з правом дорадчого голосу.

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

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

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

Голові та членам Правління заборонено поєднувати виконання посадових обов'язків з будь-якою підприємницькою чи іншою оплачуваною діяльністю, крім отримання авторської винагороди, наукової та викладацької

діяльності та/або випадків схвалення такої діяльності Наглядовою радою чи Загальними зборами Банку.

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.

Голова Правління Банку повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.

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

Відповідальність Голови Правління визначається відповідно до законодавства.

Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження Голови Правління. Підстави припинення повноважень Голови Правління встановлюються законодавством та 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 працівникам Банку та третім особам 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) призначати 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 внутрішніх документів Банку;

7) в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи працівників відокремлених підрозділів Банку (філій, представництв, відділень тощо);

8) встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів Банку (філій, відділень, представництв тощо), визначати розміри посадових окладів всіх працівників Банку, крім тих, розмір винагороди яким визначається Наглядовою радою;

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) розпоряджатися майном та коштами Банку відповідно до законодавства, Статуту Банку та Положення про Правління;

15) 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 законодавством 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;

16) виносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку;

17) виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

Голова Правління виконує повноваження щодо прийняття рішень, вчинення правочинів та здійснення інших дій, що визначені в п. 13.5.2 цього Статуту Банку, з дотриманням вимог законодавства України, вимог цього Статуту та внутрішніх документів Банку.

Голова Правління має право виконувати інші функції та здійснювати інші дії та повноваження відповідно та на підставі рішень Загальних зборів, Наглядової ради, Правління, у випадках, визначених законодавством та внутрішніми документами Банку, а також коли це необхідно для забезпечення діяльності Банку або цього вимагають інтереси 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 відповідно до рішень Правління та представляє інтереси Банку 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 внутрішніх документів 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, майнові поручительства; право призначати та звільняти працівників Банку, в тому числі керівників відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв тощо) та головних бухгалтерів філій (за наявності), вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення; право затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв тощо); 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 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 трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. Відповідальність членів Правління встановлюється відповідно до законодавства.

13.7. Засідання Правління проводяться у формі спільної присутності членів Правління у визначеному місці (далі – форма спільної присутності) або без спільної присутності (далі – у робочому порядку).

Засідання Правління проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць і вважаються правомочними, якщо в них беруть участь не менше половини членів Правління від загальної кількості членів Правління, без урахування члена Правління з правом дорадчого голосу.

Під час голосування кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів від загальної кількості членів Правління, присутніх на засіданні Правління, у разі, якщо засідання проводилось у формі спільної присутності, або які взяли участь у засіданні Правління у робочому порядку. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління. Вимоги цього абзацу не поширюються на члена Правління з правом дорадчого голосу.

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, керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку 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. 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 засідань 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 та законодавством України.

СТАТТЯ 14. КЕРІВНИКИ БАНКУ, КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР, ПОСАДОВІ ОСОБИ ОРГАНІВ БАНКУ

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

14.2. Керівники Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а щодо незалежних членів Наглядової ради Банку - також вимогам щодо незалежності. Керівники Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

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

14.3. Керівники Банку повинні мати вищу освіту.

14.4. Голова Правління Банку повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.

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

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

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

14.6. Голова Правління Банку, головний бухгалтер Банку, Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

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

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

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

14.10. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законодавством. Якщо відповідальність несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

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

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

14.13. Керівниками Банку можуть бути фізичні особи, які відповідають вимогам Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та «Про управління об'єктами державної власності». 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.

14.14. Повноваження керівників Банку визначаються цим Статутом, положеннями про органи управління Банку, положеннями про відокремлені підрозділи Банку (філії, відділення, представництва тощо), іншими внутрішніми документами Банку у відповідності з чинним законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради, договором або контрактом, що укладається з кожним членом Правління.

14.15. Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом.

Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до корпоративного секретаря банку.

Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради. Одна й та сама особа може призначатися на посаду корпоративного секретаря неодноразово.

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

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

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

Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

14.16. До компетенції корпоративного секретаря Банку належить:

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

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

3) виконання функцій голови лічильної комісії на Загальних зборах;

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

5) підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради;

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

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

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

14.17. Посадові особи органів Банку - фізичні особи - Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління Банку, корпоративний секретар Банку, а також Голова та члени іншого органу Банку (крім консультативного), якщо утворення такого органу передбачено законодавством або цим Статутом.

14.18. Посадові особи органів Банку зобов'язані сприяти досягненню Банком успішних результатів, ухвалювати незалежні рішення, діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності, уникати конфлікту інтересів, утримуватися від прийняття вигод (благ) від третіх осіб, повідомити про заінтересованість у правочині, дотримуватися інших обов'язків, визначених законодавством, цим Статутом, внутрішніми документами Банку, умовами укладених з ними цивільно-правових або трудових договорів (контрактів).

СТАТТЯ 15. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

Система внутрішнього контролю Банку забезпечує:

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

Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

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

підрозділи з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень;

підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

Система управління ризиками Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

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

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

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

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

Національний банк України має право вимагати заміни головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, якщо їх професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають встановленим

Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни відповідної особи.

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

СТАТТЯ 16. ВНУТРІШНІЙ ТА ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ, АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА, ІНСПЕКЦІЙНІ ПЕРЕВІРКИ ТА НАГЛЯД ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

16.1. Внутрішній аудит.

16.1.1. Банк створює підрозділ внутрішнього аудиту, який здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів).

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).

16.1.2. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

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

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

- оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

- перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

- перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

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

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

- готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень;

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

16.1.3. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

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

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

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

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

16.1.5. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі Положення про підрозділ внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою у відповідності з чинним законодавством України.

16.1.6. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту звітує перед Наглядовою радою не рідше ніж один раз на рік.

16.1.7. 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».

16.1.8. 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.

16.1.9. 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.

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

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

16.2. Зовнішній аудит.

Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці суб'єктом аудиторської діяльності. Для перевірки та підтвердження правильності річної фінансової звітності Банк залучає суб'єкта аудиторської діяльності, який не може бути афілійованим з Банком чи його посадовою особою, є незалежним від Банку. Аудиторська перевірка Банку здійснюється суб'єктом аудиторської діяльності, обраним відповідно до законодавства, який у відповідності з положеннями законодавства має право на проведення аудиторських перевірок банків.

Аудиторська перевірка діяльності Банку має бути проведена у будь-який час на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку. Аудит на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, може проводитися не більше двох разів на календарний рік.

Суб'єкт аудиторської діяльності визначається Наглядовою радою відповідно до вимог законодавства. Розмір оплати послуг суб'єкта аудиторської діяльності визначається Наглядовою радою. Відносини суб'єкта аудиторської діяльності з Банком визначаються цим Статутом, чинним законодавством України та відповідними договорами між суб'єктом аудиторської діяльності та Банком, що укладені в порядку та на умовах, затверджених Наглядовою радою.

16.3. 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, призначені Національним банком України, здійснюють планові і позапланові інспекційні перевірки Банку.

СТАТТЯ 17. ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ

17.1. Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до облікової політики Банку, 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.

17.2. Фінансовий рік Банку відповідає календарному року та починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

17.3. Фінансові результати Банку повинні відображатись у його денному, місячному, квартальному та річному балансах, у звіті про фінансові результати Банку, а також у річній фінансовій звітності, підготовленій 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.

17.4. Річна фінансова звітність Банку затверджується Загальними зборами відповідно до порядку, встановленого цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

Річна фінансова звітність повинна бути перевірена суб'єктом аудиторської діяльності відповідно до Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та «Про банки і банківську діяльність».

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

17.5. Відповідальність за організацію, стан і достовірність бухгалтерського обліку в Банку, своєчасне надання річної інформації і фінансової 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.

СТАТТЯ 18. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

18.1. Банк зобов'язаний забезпечити належну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також проведення первинного фінансового моніторингу з метою:

1) виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

2) забезпечення можливості належним чином виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) та повідомляти про них спеціально уповноважений орган;

3) запобігання використанню послуг та продуктів Банку для проведення клієнтами фінансових операцій з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

18.2. Банк з метою належної організації внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також проведення первинного фінансового моніторингу вживає заходи, передбачені законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

18.3. Відповідальність за неналежну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління Банку, а також працівник Банку, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в Банку (далі – відповідальний працівник Банку).

18.4. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмивання) доходів очолює відповідальний працівник Банку, який є незалежним у своїй діяльності. Відповідальний працівник Банку може бути призначений за посадою:

1) на рівні члена Правління Банку, який є керівником окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або якому такий підрозділ підпорядковується;

2) на рівні керівника окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

18.5. Відповідальний працівник Банку безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею. Відповідальний працівник Банку інформує Голову Правління Банку відповідно до вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

18.6. Відповідальний працівник Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

18.7. 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 19. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

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

Невичерпний перелік інформації та операцій, які містять банківську таємницю, наведено у Законі України «Про банки і банківську діяльність».

19.2. Банківська таємниця не поширюється на інформацію, що підлягає обов'язковому опублікуванню та іншу інформацію, визначену Законом України «Про банки і банківську діяльність». Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком України.

19.3. 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.

19.4. Керівники та службовці Банку при вступі на посаду беруть на себе зобов'язання зберігати банківську таємницю та підписують відповідні зобов'язання. Керівники та службовці Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.

Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання інформації, що становить банківську таємницю, несуть кримінальну та іншу відповідальність згідно з законодавством. Особи, винні в розголошенні інформації, що становить банківську таємницю, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло Банку чи його клієнту збитки, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до законодавства.

19.5. Банк має право розголошувати будь-яку інформацію, що стосується юридичних та/або фізичних осіб і вважається банківською таємницею, на підставі та в порядку, передбаченому законодавством.

СТАТТЯ 20. ВИКУП ТА ОBOB'ЯЗKОВИЙ ВИКУП БАНКОМ РОЗМІЩЕНИХ НИМ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

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

Рішенням Загальних зборів обов'язково встановлюються:

- порядок викупу акцій, а також максимальна кількість, тип та/або клас акцій, що викупувються;
- строк викупу акцій;
- ціна викупу акцій або порядок її визначення, яка не може бути меншою за ринкову вартість, визначену відповідно до статті 9 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж).

Строк викупу акцій включає строк приймання письмових пропозицій акціонерів щодо продажу акцій та строк сплати їх вартості. Строк викупу акцій не може перевищувати один рік. Письмова пропозиція акціонера щодо продажу акцій Банку є безвідкличною.

Ринкова вартість акцій визначається станом на останній робочий день, що передує дню розміщення у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, повідомлення про проведення Загальних зборів Банку, на яких прийнято рішення про викуп в акціонерів акцій за їхньою згодою. Оплата акцій, що викупувються, здійснюється у грошовій формі.

20.2. Наглядова рада, формуючи порядок денний Загальних зборів, на які виноситься питання про викуп Банком розміщених ним акцій, повинна запропонувати Загальним зборам всі умови рішення, передбаченого пунктом 20.1. цього Статуту.

20.3. 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 викупляються;
- 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.

20.4. 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.

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

20.6. Акціонер-власник акцій тих типів (класів), рішення про викуп яких прийнято, вправі в установленний строк направити Банку заповнену письмову заявку на продаж йому акцій Банку. Приймання пропозицій акціонерів про продаж Банку акцій здійснюється протягом не менше ніж 30-денного строку від дати надіслання акціонерам зазначеного повідомлення.

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.

20.7. Наглядова рада не пізніше 15 (п'ятнадцяти) днів з дати закінчення приймання заявок від акціонерів на продаж акцій має:

20.7.1. затвердити перелік акціонерів, у яких здійснюється викуп акцій із зазначенням кількості акцій, що придбаються у кожного акціонера;

20.7.2. 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.

20.8. 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.

20.9. 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 викуповуються акції, та кількість акцій певного типу та/або класу, які викуповуються у цих акціонерів.

20.10. Викуплені відповідно до статей 100 та 102 Закону України «Про акціонерні товариства» або в інший спосіб набуті Банком власні акції не враховуються у разі розподілу прибутку, під час голосування та для визначення кворуму Загальних зборів. Банк має протягом 1 (одного) року з

дати закінчення, встановленого відповідно до статей 100 та 102 Закону України «Про акціонерні товариства», строку викупу або з дня набуття в інший спосіб власних акцій продати викуплені Банком акції за ціною не нижчою ринкової, визначеної відповідно до статті 9 Закону України «Про акціонерні товариства» або анулювати їх.

Рішення щодо продажу або анулювання викуплених або в інший спосіб набутих Банком власних акцій приймається Загальними зборами.

20.11. Загальні збори не мають права приймати рішення про викуп акцій, якщо:

20.11.1. На дату викупу акцій Банк має зобов'язання щодо обов'язкового викупу акцій відповідно до статті 102 Закону України «Про акціонерні товариства» та цього Статуту.

20.11.2. Банк є неплатоспроможним або стане таким внаслідок викупу акцій.

20.11.3. 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.

20.11.4. Банк не задовольнив вимоги кредитора, заявлені не пізніше ніж за три дні до дати проведення Загальних зборів, до порядку денного яких включено питання про викуп акцій.

20.11.5. У випадках, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Національний банк України заборонив (не надав дозвіл) на придбання Банком власних акцій.

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

20.13. 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.

20.14. Банк не має права приймати рішення, що передбачає викуп акцій Банку без їх анулювання, якщо після викупу частка акцій Банку, які перебувають в обігу з урахування акцій, які перебувають у заставі, стане меншою за 80 відсотків статутного капіталу.

Банк не має права здійснювати викуп акцій, звіт про результати емісії яких не зареєстровано в установленому законодавством порядку.

20.15. 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.

20.16. За винятком випадків, визначених законодавством, кожний акціонер-власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому простих акцій, якщо він

заресструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Банку;
- вчинення Банком значних правочинів;
- вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- зміну розміру статутного капіталу;
- відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- емісію конвертованих облігацій.

20.17. За винятком випадків, визначених законодавством, кожний акціонер-власник привілейованих акцій має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому привілейованих акцій, якщо він заресструвався 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 або виплат у разі ліквідації Банку;
- розширення обсягу прав акціонерів - власників розміщених привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів або виплат у разі ліквідації Банку;
- відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

20.18. 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».

20.19. Перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій, складається на підставі переліку акціонерів, які заресструвалися 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.

20.20. Ціна викупу акцій не може бути меншою, ніж їх ринкова вартість, і визначається в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства». Ринкова вартість акцій визначається станом на останній робочий день, що передує дню розміщення в установленому порядку повідомлення про проведення Загальних зборів, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

20.21. Банк протягом п'яти робочих днів з дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою радою, надсилає акціонерам, які мають право вимагати

обов'язкового викупу акцій, повідомлення про право вимоги обов'язкового викупу акцій, в якому зазначаються:

- 1) ціна викупу акцій;
- 2) кількість акцій, викупу яких має право вимагати акціонер;
- 3) загальна вартість акцій у разі викупу акцій Банком;
- 4) строк укладення Банком договору та здійснення оплати вартості акцій (у разі отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій).

20.22. Протягом 30 днів з дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, акціонер, який має намір реалізувати зазначене право, подає до Банку письмову вимогу. У вимозі акціонера про обов'язковий викуп акцій зазначаються:

- 1) прізвище (найменування) акціонера;
- 2) місце проживання (місцезнаходження);
- 3) кількість, тип та/або клас акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає.

До письмової вимоги акціонером додається виписка з рахунку у цінних паперах, що підтверджує його право власності на акції Банку станом на дату не пізніше дати оформлення вимоги. Акціонер не може здійснювати оформлення обов'язкового викупу акцій до дати оприлюднення протоколу загальних зборів на веб-сайті Банку.

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.

20.23. 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 21. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ ТА ПРАВОЧИНИ, ЩОДО ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ

21.1. 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.

Для цілей визначення значного правочину вчинення Банком протягом року кількох правочинів з одним контрагентом та/або з афілійованими особами такого контрагента щодо одного предмета вважається вчиненням одного правочину.

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

21.3. 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.

21.4. 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.

21.5. 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.

21.6. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша 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.

Наглядова рада Банку має право приймати рішення передбачені абзацами першим та другим пункту 21.6. цього Статуту.

21.7. Положення пунктів 21.1 – 21.6 цього Статуту не застосовуються у разі:

- 1) вчинення Банком правочинів за державними регульованими цінами і тарифами відповідно до законодавства;
- 2) вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
- 3) викупу Банком розміщених ним цінних паперів;
- 4) вчинення Банком правочинів на момент належності 100 відсотків акцій Банку одній особі.

21.8. У разі, якщо значний правочин є одночасно правочином, щодо якого є заінтересованість, до порядку його вчинення застосовуються

положення статті 21 цього Статуту і в частині вимог до значних правочинів, і в частині вимог до правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість.

21.9. 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 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається відповідним органом Банку згідно з вимогами пунктів 21.9-21.13 цього Статуту. 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 пункту 21.10.

21.9.1. 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 голосуючих 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.

21.9.2. Особа, визначена у підпункті 21.9.1., 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).

21.10. 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.

21.11. Правління зобов'язане протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання інформації, передбаченої пунктом 21.10., надати Наглядовій раді проект правочину і пояснення щодо ознаки заінтересованості.

21.12. Наглядова рада з метою проведення оцінки правочину, щодо якого є заінтересованість, на відповідність його умов звичайним ринковим умовам залучає 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.

21.13. 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.

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

21.14. Норми пунктів 21.8 - 21.13 цього Статуту не застосовуються і прийняття відповідного рішення про схвалення правочину Наглядовою радою чи Загальними зборами не вимагається у разі:

- 1) вчинення правочину на суму менше 1 відсотка вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності;
- 2) реалізації акціонерами Банку переважного права відповідно до статті 31 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 3) викупу Банком в акціонерів Банку розміщених ними акцій відповідно до статей 100 та 102 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 4) продажу Банком власних акцій, викуплених відповідно до статей 100 та 102 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 5) пропорційного виділу та припинення Банку;
- 6) надання посадовою особою органу Банку або акціонером, який одноосібно чи спільно з афілійованими особами володіє 25 і більше відсотками голосуючих акцій Банку, на безоплатній основі гарантії, поруки (у

тому числі майнової поруки), застави або іпотеки Банку або особам, які надають Банку позику;

7) вчинення Банком правочину за державними регульованими цінами і тарифами відповідно до вимог законодавства;

8) вчинення Банком правочинів, пов'язаних з наданням банківських та інших фінансових послуг, за умови дотримання положень статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

9) вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах;

10) вчинення правочинів з метою реалізації положення про винагороду членів Наглядової ради або Правління;

11) вчинення Банком правочинів на момент належності 100 відсотків акцій Банку одній особі.

21.15. Відповідальність за шкоду, заподіяну Банку правочином, вчиненим з порушенням вимог пунктів 21.8 – 21.13 цього Статуту, несе особа, заінтересована у вчиненні Банком такого правочину.

21.16. 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 22. ДОКУМЕНТИ БАНКУ. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

22.1. За своїм місцезнаходженням або в іншому місці, визначеному Правлінням, Банк зобов'язаний зберігати такі документи:

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

22.1.2. Положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та інші внутрішні документи Банку, що регулюють діяльність органів Банку та зміни до них.

22.1.3. Положення про кожний діючий відокремлений підрозділ Банку.

22.1.4. Документи, що підтверджують права Банку на майно.

22.1.5. Кодекс корпоративного управління Банку.

22.1.6. Протоколи Загальних зборів.

22.1.7. Матеріали, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів, але не більше шести місяців з дати проведення таких Загальних зборів.

22.1.8. Протоколи засідань Наглядової ради та Правління, накази і розпорядження Голови Правління.

22.1.9. Документи суб'єктів аудиторської діяльності щодо Банку.

22.1.10. Річну фінансову звітність, річну консолідовану фінансову звітність.

22.1.11. Документи бухгалтерського обліку, в тому числі, первинні бухгалтерські документи.

22.1.12. Документи звітності, що подаються до державних органів.

22.1.13. Проспекти цінних паперів або рішення про емісію цінних паперів, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку.

22.1.14. Актуальний перелік афілійованих осіб Банку із зазначенням кількості, типу та/або класу належних їм акцій.

22.1.15. Регулярну та особливу інформацію про Банк згідно з вимогами законодавства.

22.1.16. Звіти Наглядової ради.

22.1.17. Звіти Правління.

22.1.18. Положення про винагороду членів Наглядової ради та Правління.

22.1.19. Звіти про винагороду членів Наглядової ради та Правління.

22.1.20. Документи, на підставі яких визначено ринкову вартість відповідно до статті 9 Закону України «Про акціонерні товариства».

22.1.21. Інші документи, передбачені законодавством, внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, Правління.

22.2. Відповідальність за зберігання документів Банку покладається на Голову Правління.

22.3. Оброблені документи, реєстри і звітність Банку зберігаються протягом встановленого законодавством терміну, але не менше трьох років.

22.4. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених підпунктами 22.1.1-22.1.3, 22.1.5-22.1.10, 22.1.12, 22.1.13, 22.1.15 - 22.1.21 цього Статуту, з дотриманням вимог до інформації з обмеженим доступом.

22.5. 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.

22.6. Протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту надходження письмової вимоги акціонера Корпоративний секретар (а в разі його відсутності – Правління) зобов'язаний надати акціонеру завірені підписом уповноваженої особи 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, до моменту надання таких документів.

22.7. 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. Правління Банку має право обмежувати строк ознайомлення з документами Банку, але в будь-якому разі строк ознайомлення не може бути меншим 10 робочих днів з дати отримання Банком повідомлення про намір ознайомитися з документами Банку.

22.8. Акціонери можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність Банку за згодою Правління або у випадках і порядку, передбачених рішенням Загальних зборів або внутрішніми документами Банку.

22.9. На письмову вимогу акціонера, подану відповідно до пункту 22.5. 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 22.6. цього Статуту.

22.10. 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 22.1.1-22.1.3, 22.1.5, 22.1.6, 22.1.9, 22.1.10, 22.1.12 (крім документів, що містять конфіденційну інформацію), 22.1.13-22.1.18, абзацом першим п. 11.18., абзацом сьомим пункту 11.41. цього Статуту.

22.11. Банк має право на комерційну таємницю та її захист.

22.12. 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 законодавства не можуть бути віднесені до комерційної таємниці.

22.13. 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 законодавством України.

22.14. 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 відповідно до чинного законодавства.

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

СТАТТЯ 23. ПРАЦЯ ТА ЇЇ ОПЛАТА. СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ

23.1. Банк самостійно визначає перспективи розвитку, планує та здійснює свою діяльність, виходячи з необхідності забезпечення виробничого та соціального розвитку, підвищення доходів.

23.2. 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 організацій, 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 тому числі, додаткові відпустки, скорочений робочий день тощо).

23.3. 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.

23.4. Нагляд та контроль за додержанням законодавства про працю і правил охорони праці, а також іншого законодавства здійснюється у порядку, передбаченому законодавством України.

23.5. 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.

23.6. 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.

23.7. 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.

23.8. Інтереси трудового колективу представляє Первинна професійна спілка Банку.

СТАТТЯ 24. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

24.1. Внесення змін до Статуту Банку є виключною компетенцією Загальних зборів.

24.2. 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 до Статуту вносяться шляхом затвердження нової редакції Статуту.

Банк має право подати проект статуту Банку до Національного банку України для отримання висновку щодо відповідності проекту статуту вимогам законодавства України.

24.3. Банк затверджує зміни до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції та подає Статут Банку в новій редакції на погодження до Національного банку України.

24.4. Зміни до Статуту Банку набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

СТАТТЯ 25. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

25.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.

25.2. Порядок здійснення реорганізації визначається чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

25.3. Банк вважається реорганізованим з моменту, визначеного чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

25.4. Відкликання банківської ліцензії та ліквідація банку здійснюється в порядку та на умовах, визначених законодавством України та цим Статутом.

25.5. Банк може бути ліквідований:

25.5.1. за рішенням власників Банку;

25.5.2. у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

25.6.1. виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;

25.6.2. Банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії;

25.6.3. встановлено систематичне порушення Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

25.7. 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.

25.8. 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».

25.9 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.

25.10. 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».

25.11. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб призначає уповноважену особу (кілька уповноважених осіб). 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.

25.12. Ліквідація Банку має бути завершена не пізніше двох років з дня початку процедури ліквідації Банку. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб має право прийняти рішення про продовження ліквідації Банку у порядку, встановленому законодавством.

25.13. Черговість та порядок задоволення вимог до Банку, оплата витрат та здійснення платежів здійснюється в порядку визначеному законодавством України та цим Статутом.

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

25.15. 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.

25.16. Документи ліквідованого банку передаються на зберігання до архіву Національного банку України.

В.О. ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ
АБ «УКРГАЗБАНК»



РОДІОН МОРОЗОВ

Місто

Київ, Україна, вісімнадцяте грудня дві тисячі двадцять третього року.

Я, Соломонова В.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису виконуючого обов'язки Голови правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Морозова Родіона Валерійовича, який зроблено у моїй присутності. Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №500.

Приватний нотаріус



В.В. Соломонова

