

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 03 » травня 2024 р.

Директор
Департаменту ліцензування

Соріна

СТАТУТ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК"

(ідентифікаційний код: 14360080)

(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням загальних зборів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦЕНТ-БАНК" від 26 квітня 2024 року
(протокол № 1/2024 загальних зборів
від 26 квітня 2024 року,
складений 01 травня 2024 року)

м. Дніпро
2024 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ-БАНК" (далі – Банк) створено і діє згідно із Законами України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", іншим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ-БАНК" є правонаступником Закритого акціонерного товариства "Український кредитний банк", який є правонаступником прав та обов'язків "Українського кредитного банку", який є правонаступником прав та обов'язків "Київського приватного банку "Київприватбанк", створеного за рішенням установчих зборів (протокол від 28 травня 1992 року) та зареєстрованого Національним банком України 30 жовтня 1992 року, реєстраційний № 127.

За рішенням Загальних зборів акціонерів від 14 травня 2009 року тип Банку з ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК" змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ-БАНК".

У зв'язку із зміною типу Банку змінено найменування банку з ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ-БАНК".

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 25 квітня 2018 року змінено найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ-БАНК", а також змінено тип акціонерного товариства з публічного на приватне.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ-БАНК" є правонаступником всіх прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК", яке є правонаступником всіх прав та зобов'язань ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК".

1.2. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство. Тип акціонерного товариства – приватне.

1.3. Найменування Банку.

- Повне найменування:
 - українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ-БАНК";
 - англійською мовою: JOINT-STOCK COMPANY "ACCENT-BANK".
- Скорочене найменування:
 - українською мовою: АТ "А-БАНК";
 - англійською мовою: JSC "A-BANK".

1.3. Місцезнаходження Банку:

Україна, 49074, м. Дніпро, вул. Батумська, 11.

1.4. Банк є складовою частиною банківської системи України. Банк є універсальним, здійснює свою діяльність на території всієї України та може здійснювати свою діяльність за її межами, з урахуванням вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.5. Банк створено з метою комплексного обслуговування юридичних і

фізичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг.

Метою діяльності Банку є здійснення банківської та іншої діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та інтересів акціонерів Банку.

Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів Банку, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи.

Банк набув прав юридичної особи з моменту його державної реєстрації в порядку, встановленому чинним законодавством України, внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

У відповідності до чинного законодавства, відомості про Банк вносяться до Державного реєстру банків.

1.6. Банк є юридичною особою:

- має самостійний баланс і кореспондентський рахунок в Національному банку України, володіє, користується і розпоряджається відокремленим майном;
- має свій логотип, печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та з відображенням логотипу, штамп зі своїм найменуванням;
- має виключне право використання свого фірмового найменування і засобів візуальної ідентифікації;
- може від свого імені набувати права та обов'язки, бути позивачем, відповідачем та будь-яким іншим учасником процесу в усіх судах, що створюються і діють відповідно до законодавства України та інших держав, відповідає за своїми зобов'язаннями всім належним йому за правом власності майном, на яке згідно з чинним законодавством може бути звернено стягнення.

1.7. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України. Банк зобов'язаний забезпечити відповідність діяльності відокремленого підрозділу вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про відкриття відокремленого підрозділу та про зміни в діяльності відокремленого підрозділу банку у визначених Національним банком України випадках. Національний банк України включає відомості про відокремлені підрозділи Банку та про зміни в їх діяльності до Державного реєстру банків на підставі повідомлення Банку. Відокремлений підрозділ Банку має право розпочати свою діяльність через 10 днів після повідомлення Банком Національного банку України про відкриття відокремленого підрозділу. Вимоги до повідомлення Банку про відкриття відокремленого підрозділу та про зміни в діяльності відокремленого підрозділу, порядок включення відомостей про відокремлені підрозділи Банку та зміни в їх діяльності до Державного реєстру банків визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банк має право створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу

Національного банку України. Для відкриття дочірніх банків, філій або представництв Банку на території інших держав пред'являються такі самі вимоги, які встановлені для відкриття філій чи представництв Банку на території України, за умови надання Національним банком України дозволу на здійснення інвестиції за кордон у зв'язку із створенням філії чи представництва Банку на території іншої держави.

Для створення дочірнього банку, філії чи представництва за кордоном, Банк подає до Національного банку України бізнес-план та економічне обґрунтування доцільності створення дочірнього банку, філії чи представництва Банку за кордоном.

1.8. Банк у своїй діяльності керується законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України та виконує їх вимоги, веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності, подає Національному банку України звітність та інформацію у встановлених ним обсягах і формах. Банк дотримується економічних нормативів, встановлених Національним банком України. За порушення встановлених нормативів Банк несе відповідальність, передбачену законодавством України.

Банк не зобов'язаний виконувати явно злочинні розпорядження чи накази будь-яких органів, установ, які не відповідають нормам законодавства України.

Банк в рамках чинного законодавства України гарантує дотримання банківської таємниці в межах, передбачених чинним законодавством.

Керівники та службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. 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 законом.

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 закону.

2. ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України, як у національній, так і в іноземній валюті.

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

2.2. До банківських послуг належать:

- 1) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- 3) надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.

2.3. Кредитні операції. Як кредитні в цьому пункті розглядаються операції, зазначені в підпункті 3 пункту 2.2 цього Статуту, а також здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені; надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); лізинг.

2.4. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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

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

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 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) здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 5) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- 6) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" з урахуванням вимог Закону України "Про

банки і банківську діяльність" та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

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

Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

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

Національний банк України з метою захисту прав вкладників та інших кредиторів має право встановлювати додаткові вимоги, включаючи вимоги щодо підвищення рівня регулятивного капіталу Банку чи інших економічних нормативів, щодо певного виду діяльності та надання фінансових послуг, які має право здійснювати Банк. Банк зобов'язаний під час розкриття інформації про процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги споживачам фінансових послуг дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги, якщо інше не передбачено законом.

2.6. Банк має право здійснювати також іншу діяльність, яка не заборонена законодавством України відповідно до наданих дозволів (ліцензій) уповноважених органів згідно із законодавством України (якщо здійснення такої діяльності потребує отримання дозволу), а саме, але не виключно:

2.6.1. Приймання під заставу у населення ювелірних та інших побутових виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння;

2.6.2. Реалізація пам'ятних, ювілейних та інвестиційних монет;

2.6.3. Виконання функцій страхового посередника;

2.6.4. Діяльність інформаційного агентства з метою надання інформаційних послуг;

2.6.5. Збирання, обробка, творення, зберігання, підготовка інформації до поширення, випуск та поширення інформації;

2.6.6. Професійна діяльність на ринку капіталу:

2.6.6.1. Субброкерська діяльність;

2.6.6.2. Брокерська діяльність;

2.6.6.3. Дилерська діяльність;

2.6.6.4. Діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;

2.6.6.5. Інвестиційне консультування;

2.6.6.6. Андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії;

2.6.6.7. Діяльність з розміщення без надання гарантії;

2.6.6.8. Депозитарна діяльність депозитарної установи;

2.6.6.9. Діяльність з управління активами інституційних інвесторів - діяльність з управління активами;

2.6.6.10. Діяльність з управління активами інституційних

інвесторів - діяльність з управління іпотечним покриттям;

2.6.6.11. Діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

2.7. У разі, якщо це передбачено умовами відповідних договорів, Банк має право реалізувати не витребуване клієнтами у зазначений договором термін майно, передане йому на зберігання чи розміщене в сейфах, наданих згідно з договорами найму. Суми, виручені від реалізації майна, видаються тому, хто здав майно на схов, за відрахуванням сум, належних Банку, як зберігачу.

2.8. Банк має право укладати договори дарування.

2.9. Банк має право здійснювати інші правочини і іншу діяльність, крім діяльності, забороненої банкам чинним законодавством України.

3. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

3.1. Акціонерами Банку можуть бути юридичні та фізичні особи, як резиденти, так і нерезиденти України, які набули права власності на акції Банку у порядку, встановленому чинним законодавством України.

3.2. Акціонери мають право:

3.2.1. Брати участь в управлінні Банком в порядку, визначеному цим Статутом;

3.2.2. Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати дивіденди;

3.2.3. Отримувати інформацію про господарську діяльність Банку;

3.2.4. Розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством;

3.2.5. Користуватися переважним правом на придбання акцій при додатковій емісії перед третіми особами у порядку, встановленому законодавством;

3.2.6. Отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку.

Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України.

3.3. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законами України.

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

3.5. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства. Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та Статутом Банку.

3.6. Судові витрати та інші витрати, понесені акціонером у зв'язку з поданням в інтересах Банку позову про відшкодування збитків, заподіяних Банку його посадовими особами, можуть відшкодовуватися Банком виключно за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (далі за текстом Статуту також "Збори").

4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку становить 2 115 686 000,00 грн (Два мільярди

сто п'ятнадцять мільйонів шістсот вісімдесят шість тисяч гривень нуль копійок).

4.2. Статутний капітал поділений на 25 112 000 (Двадцять п'ять мільйонів сто дванадцять тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 84,25 грн (Вісімдесят чотири гривні двадцять п'ять копійок) кожна.

Статутний капітал Банку сформовано за рахунок власних коштів акціонерів.

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

4.4. Збільшення статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому діючим законодавством та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості, підвищення номінальної вартості акцій.

Рішення про збільшення статутного капіталу приймається Зборами Банку, крім випадків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства". Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюються шляхом грошових внесків, крім випадків, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік, Законом України "Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та Законом України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків" протягом строку їх дії. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

4.5. Зменшення статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому законодавством та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

Банк не вправі зменшувати без згоди Національного банку України розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.

Рішення про зменшення розміру статутного капіталу приймається Зборами Банку.

5. АКЦІЇ БАНКУ

5.1. Банк розміщує прості іменні акції на весь розмір його статутного капіталу. Акції Банку посвідчують корпоративні права акціонерів щодо Банку. Форма існування акцій –електронна. Акціонерам Банку належить 100 % акцій Банку.

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

5.2. Акціонери Банку в порядку, встановленому чинним законодавством, можуть розпоряджатися належними їм акціями Банку. Підтвердженням прав на цінні папери та прав за цінними паперами, що існують в електронній формі, а також обмежень прав на цінні папери у певний момент часу є обліковий запис на

рахунку в цінних паперах, що відкривається депозитарною установою, а якщо права на відповідні цінні папери обліковуються на рахунку в цінних паперах номінального утримувача - обліковий запис на рахунку в цінних паперах власника цінних паперів в обліковій системі номінального утримувача, клієнта номінального утримувача.

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

5.3. Банк не має права випускати акції на пред'явника.

5.4. Банк має право за рішенням Зборів викупити в акціонерів акції за згодою власників таких акцій.

Рішенням Зборів обов'язково встановлюються:

- 1) порядок викупу акцій, а також максимальна кількість, тип та/або клас акцій, що викупуваються;
- 2) строк викупу акцій;
- 3) ціна викупу акцій або порядок її визначення;
- 4) дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж).

Банк зобов'язаний придбати акції у кожного акціонера, який приймає (акцептує) пропозицію (оферту) про викуп акцій, за ціною, зазначеною в рішенні Зборів.

Викуплені відповідно до 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 Зборів.

Банк протягом одного року з дня закінчення строку, встановленого для викупу акцій, здійсненого відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", або з дня набуття в інший спосіб власних акцій повинен здійснити продаж або анулювання таких акцій.

Розділом XIV Закону України "Про акціонерні товариства" визначається більш детальний порядок викупу Банком власних акцій за рішенням Зборів Банку, а також обмеження щодо викупу акцій та наслідки викупу або в інший спосіб набуття Банком власних акцій.

6. МАЙНО БАНКУ

6.1. Майно Банку складається з:

6.1.1. Статутного капіталу, резервного фонду (капіталу) та інших фондів, передбачених чинним законодавством і рішеннями Зборів Банку;

6.1.2. Майна, придбаного Банком у процесі його діяльності, а також безкоштовно переданого Банку, а також майна, що набувається на підставах, не заборонених законодавством України.

6.2. Джерелом формування майна Банку є статутний капітал, доходи, одержувані від банківської діяльності згідно із Законом України "Про банки і банківську діяльність", а також інші джерела, не заборонені законодавчими актами України.

6.3. Банк може купувати, відчужувати, орендувати та здавати в оренду споруди, будівлі, інші основні засоби, як на території України, так і за її межами,

в тому числі службові та житлові приміщення.

6.4. На грошові кошти та майно Банку, юридичних та фізичних осіб, іноземних та міжнародних організацій, що знаходяться в Банку, може бути накладено арешт тільки у випадках і в порядку, передбачених законодавством України.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ ЗА СВОЇМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

7.1. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном, що йому належить відповідно до законодавства України.

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

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

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

8. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

8.1. Прибуток Банку утворюється з надходжень від банківської діяльності після покриття процентних, матеріальних та прирівняних до них витрат, витрат на оплату праці, а також внесення передбачених законодавством України податків та інших платежів. Чистий прибуток, одержаний після зазначених розрахунків, залишається у повному розпорядженні Банку.

8.2. Порядок розподілу чистого прибутку та покриття збитків визначається Зборами Банку відповідно до цього Статуту та чинного законодавства України.

8.3. Банк зобов'язаний формувати резервний фонд (капітал) на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язаннях.

8.4. Резервний фонд (капітал) у розмірі 25 відсотків регулятивного капіталу Банку формується за рахунок відрахувань від прибутку Банку. Розмір відрахувань у резервний фонд (капітал) не може бути меншим 5 відсотків від прибутку Банку. За рішенням Зборів Банк може створювати інші фонди цільового призначення, визначені Зборами Банку.

8.5. Банк зобов'язаний формувати інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. У випадку недостатності коштів у сформованих резервах, збитки Банку покриваються за рахунок інших власних коштів і коштів від реалізації майна Банку.

8.6. Дивіденди виплачуються акціонерам за рахунок чистого прибутку Банку пропорційно до загальної кількості належних їм акцій. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Зборів Банку протягом шести місяців з дня прийняття Зборами Банку рішення про виплату дивідендів.

У разі прийняття Зборами рішення про виплату дивідендів у строк, менший ніж передбачений абзацом 1 пункту 8.6 цього Статуту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Зборами.

8.7. Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової Ради Банку, але не раніше ніж через 10 (десять) робочих днів після прийняття такого рішення Наглядовою Радою Банку. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

8.8. Банк, в порядку, встановленому Наглядовою Радою Банку, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

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

8.10. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

9. СТРУКТУРА УПРАВЛІННЯ БАНКОМ. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР БАНКУ

9.1. Структура управління Банком, перелік органів управління та контролю Банку, Корпоративний секретар, посадові особи та керівники Банку.

9.1.1. В Банку діє дворівнева структура управління Банком.

9.1.2. Органами управління та контролю Банку є:

а) Загальні збори акціонерів Банку – вищий орган управління Банку;

б) Наглядова Рада Банку – орган Банку, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком;

в) Правління Банку – виконавчий орган Банку, що здійснює поточне управління Банком.

9.1.3. Корпоративний секретар – посадова особа 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 Банку.

9.1.4. Посадовими особами Банку є Голова та члени Наглядової Ради Банку, Голова та члени Правління Банку, Корпоративний секретар Банку, Голова та члени іншого органу Банку (крім консультативного), якщо утворення такого органу передбачено законом, а також інші особи визначені чинним законодавством.

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

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

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

9.2. Загальні збори акціонерів Банку.

9.2.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (раніше та далі за текстом Статуту також "Збори").

Порядок скликання та проведення Зборів визначається Статутом Банку, Положенням "Про Загальні збори Банку", Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Збори Банку можуть проводитися шляхом:

- 1) очного голосування (далі – очні Збори);
- 2) електронного голосування (далі – електронні Збори);
- 3) опитування (далі – дистанційні Збори);
- 4) іншим шляхом, передбаченим Законом України "Про акціонерні товариства" та/або нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Збори можуть вирішувати будь-які питання, за винятком тих, які законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради Банку.

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

9.2.2. До виключної компетенції Зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 3) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 4) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 5) обрання членів Наглядової Ради Банку;

6) затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової Ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради Банку;

7) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку, крім випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

8) затвердження річних результатів діяльності дочірніх підприємств Банку;

9) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;

10) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законодавством України та способу їх виплати;

11) затвердження Положень "Про Наглядову Раду Банку", "Про Загальні збори Банку" та внесення змін до них;

12) обрання членів комісії з припинення Банку;

13) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";

14) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

15) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом України "Про акціонерні товариства";

16) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;

17) прийняття рішень з питань порядку проведення Зборів, затвердження регламенту Зборів;

18) 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;

19) обрання членів лічильної комісії, а також прийняття рішення про припинення повноважень членів лічильної комісії;

20) прийняття рішення про вчинення значного правочину та про вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";

21) з урахуванням вимог чинного законодавства прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого Законом України "Про акціонерні товариства", про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

22) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства, з урахуванням вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів

Національного банку України;

23) затвердження річної звітності Банку, а саме річної фінансової звітності та річного звіту Банку (річної інформації емітента в розумінні Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки");

24) 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;

25) затвердження положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

26) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

27) розгляд звіту Наглядової Ради Банку, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;

28) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

29) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії;

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

31) прийняття рішення про компенсацію Банком витрат акціонера (акціонерів) на організацію, підготовку та проведення позачергових Зборів, скликаних з ініціативи (на вимогу) акціонера (акціонерів);

32) прийняття рішення про компенсацію Банком витрат акціонера (акціонерів), пов'язаних з проведенням незалежної оцінки акцій Банку, в разі проведення такої оцінки на його (їх) вимогу;

33) прийняття рішення про компенсацію Банком витрат акціонера (акціонерів), пов'язаних з проведенням аудиту фінансової звітності Банку, в разі проведення такого аудиту на його (їх) вимогу;

34) прийняття рішення про відшкодування Банком судових витрат та інших витрат, понесених акціонером у зв'язку з поданням в інтересах Банку позову про відшкодування збитків, заподіяних Банку його посадовими особами;

35) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Зборів згідно із законом та/або Статутом Банку.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Зборів, не можуть передаватися іншим органам.

9.2.3. Рішення Зборів приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах акціонерів та є власниками голосуючих акцій з наступних питань:

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

- прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства, з урахуванням вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України;

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

- прийняття рішення про емісію акцій крім випадків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- з урахуванням вимог банківського законодавства прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого Законом України "Про акціонерні товариства", про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом України "Про акціонерні товариства".

Законом України "Про акціонерні товариства" або Статутом Банку можуть передбачатися й інші питання, рішення щодо яких приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, або іншою кваліфікованою більшістю голосів акціонерів, крім питань:

- 1) про дострокове припинення повноважень посадових осіб органів Банку;
- 2) про звернення з позовом до посадових осіб органів Банку про відшкодування збитків, заподіяних Банку;
- 3) про звернення з позовом у разі недотримання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" при вчиненні значного правочину.

Збори приймають рішення про вчинення правочину щодо вчинення якого є заінтересованість згідно з чинним законодавством. Вимоги частини 12 статті 107 Закону України "Про акціонерні товариства" (про те, що у голосуванні щодо вчинення правочину із заінтересованістю (значного 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 у Зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції) до Банку не застосовуються. У голосуванні щодо вчинення правочину із заінтересованістю (значного правочину із заінтересованістю) приймають участь всі акціонери, у тому числі акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину.

9.2.4. Збори можуть бути річними або позачерговими.

9.2.5. Наглядова Рада Банку зобов'язана щороку скликати річні Збори. Річні Збори Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі Збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Особою, яка скликає Збори є Наглядова Рада або акціонери (акціонер) у випадках, визначених Законом України "Про акціонерні товариства" та Статутом Банку.

Позачергові Збори Банку скликаються Наглядовою Радою Банку або акціонерами Банку у відповідності до Закону України "Про акціонерні товариства" та цього Статуту.

9.2.6. До порядку денного річних Зборів обов'язково вносяться наступні питання:

- розгляд звіту Наглядової Ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;

- розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку.

9.2.7. Не менше одного разу на три роки до порядку денного річних Зборів обов'язково вносяться питання:

- обрання членів Наглядової Ради Банку;

- затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової Ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради Банку;

- прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку, крім випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства".

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

У Зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Зборах за запрошенням особи, яка скликає Збори, також можуть брати участь інші особи.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складається станом на 23 годину робочого дня за два робочих дні до дня проведення таких Зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

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

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

9.2.9. Повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Збори. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання Зборів.

У разі якщо особою, яка скликає Збори, є Наглядова Рада Банку, повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою Радою Банку.

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

Повідомлення про проведення Зборів надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення (у випадку, передбаченому Законом України "Про акціонерні товариства", - не пізніше ніж за 15 днів до дня проведення Зборів).

У повідомленні про проведення Зборів зазначається інформація у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

9.2.11. Проект порядку денного та порядок денний Зборів затверджується особою, яка скликає Збори.

9.2.12. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Зборів, а також стосовно нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

Наглядова Рада Банку має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Зборів. Пропозиції Наглядової Ради Банку до проекту порядку денного Зборів вносяться шляхом внесення нових проектів рішень з будь-яких питань, включених до проекту порядку денного, а також нових питань разом з проектами рішень з цих питань.

Пропозиції вносяться не пізніше ніж у строк, встановлений Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного та стосовно кандидатів повинні містити інформацію, передбачену Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Інформація, визначена у пропозиціях стосовно кандидатів до складу Наглядової Ради Банку, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування навпроти прізвища відповідного кандидата.

9.2.13. Пропозиції вносяться не пізніше ніж у строк, встановлений Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного та

стосовно кандидатів повинні містити інформацію, передбачену Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Особа, яка скликає Збори, приймає рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджує порядок денний не пізніше ніж у строк визначений Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 або більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції Наглядової Ради Банку підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Зборів. У такому разі рішення особи, яка скликає Збори, про включення питання до проекту порядку денного Зборів не приймається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог до такої пропозиції.

9.2.14. Пропозиції акціонерів та Наглядової Ради Банку до проекту порядку денного Зборів вносяться лише шляхом внесення нових проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного, та нових питань разом з проектами рішень з цих питань, а також шляхом включення запропонованих акціонерами або Наглядовою Радою Банку кандидатів до складу органів Банку до списку кандидатів, що виносяться на голосування на Зборах. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань, проектів рішень або інформації про кандидатів до складу органів Банку.

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

9.2.15. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Зборів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, пропозиції комітету з питань призначень Наглядової Ради Банку може бути прийнято виключно у випадках передбачених Законом України "Про акціонерні товариства".

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Зборів Банку пропозицій акціонерів (акціонера), яким (якому) належить менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято з підстав:

- передбачених абзацами другим та/або третім частини 10 статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства";
- неподання акціонерами жодного проекту рішення із запропонованих ними питань порядку денного;
- відсутності доцільності та/або економічного обґрунтування включення такої пропозиції, а також в разі наявності у проекті порядку денного Зборів схожого за змістом (аналогічного, ідентичного) питання або наявності схожої за змістом пропозиції (проекту рішення) щодо питання, включеного до проекту порядку денного.

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

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

9.2.17. Від дати надсилання повідомлення про проведення Зборів до дати проведення Зборів Банк або акціонери, які скликають Збори, повинні надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час, в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення Зборів, а в день проведення Зборів - також у місці їх проведення. Під час проведення очних або електронних Зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Зборів, також повинні надаватися акціонерам через авторизовану електронну систему.

9.2.18. Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на Зборах може бути інша фізична особа, уповноважена особою юридичної особи або уповноважена особа держави чи територіальної громади.

Акціонер має право призначити свого представника безстроково або на певний строк. Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для реєстрації учасників Зборів, відкликати або замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію, або взяти участь у Зборах особисто.

У разі проведення очних Зборів повідомлення акціонером відповідного органу Банку про заміну або відкликання свого представника здійснюється в письмовій формі та вважається здійсненим у разі отримання такого повідомлення реєстраційною комісією у строки, передбачені абзацом другим пункту 9.2.18 цього Статуту.

Довіреність на право участі та голосування на Зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншою посадовою особою, яка вчиняє нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на Зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це установчими документами такої юридичної особи.

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

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Зборах декільком своїм представникам.

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

9.2.19. Головуючий та секретар Зборів обирається (визначається) особою, яка скликає Збори або Зборами, згідно рішення особи, яка скликає Збори.

Головуючим та секретарем на електронних Зборах є особи, визначені особою, яка скликає Збори.

Збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Зборів.

9.2.20. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, що призначається особою, яка скликає Збори.

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

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

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

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

9.2.22. Перелік акціонерів (їх представників), зареєстрованих для участі у Зборах, формується авторизованою електронною системою, якщо інше не передбачено Законом України "Про акціонерні товариства" або нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Зборах.

9.2.23. За результатами проведення реєстрації акціонерів (їх представників) складається протокол про підсумки реєстрації.

9.2.24. Акціонери (акціонер), які (який) на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів. Таке повідомлення здійснюється Національною комісією з цінних паперів та

фондового ринку офіційними каналами зв'язку.

Посадові особи Банку та/або особа, яка скликає Збори, зобов'язані сприяти представникам акціонерів (акціонера) та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у здійсненні нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

9.2.25. За рішенням особи, яка скликає Збори, чи самих Зборів може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів ходу Зборів або розгляду окремого питання. Відповідні записи додаються до протоколу Зборів.

9.2.26. Наявність кворуму Зборів визначається на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Зборах Банку на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Зборах, сформованого авторизованою електронною системою.

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

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

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

9.2.28. Рішення Зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих із зазначеного питання акцій, крім випадків, встановлених цим Статутом та Законом України "Про акціонерні товариства".

9.2.29. Збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Зборів до наступного дня.

9.2.30. У ході Зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Порядок оголошення перерви визначається Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

9.2.31. Голосування на Зборах Банку з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питання зміни черговості розгляду питань порядку денного Зборів.

Бюлетень для голосування та бюлетень для кумулятивного голосування повинні містити інформацію визначену Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Кожен аркуш бюлетеня для голосування на очних Зборах (в тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, засвідчується проставленням відбитку печатки Банку або підписом Голови реєстраційної комісії.

9.2.32. Підрахунок голосів на Зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Зборах, здійснює лічильна комісія, яка

обирається Зборами. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

Особа, яка скликає очні Збори, зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Зборів питання про обрання лічильної комісії. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, склад якої формується особою, яка скликає очні Збори.

В разі скликання та проведення дистанційних Зборів, обрання лічильної комісії здійснюється в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

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

Протокол про підсумки голосування та протокол про підсумки кумулятивного голосування повинні містити інформацію визначену Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Рішення Зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Підсумки голосування повідомляються на Зборах, під час яких проводилося голосування.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Зборів.

9.2.34. Протокол Зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Зборів та підписується головою і секретарем Зборів.

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

До протоколу Зборів Банку вносяться відомості передбачені Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Протокол Зборів підписується головою та секретарем Зборів на кожному аркуші протоколу та прошивається. У випадках, встановлених законодавством та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, протокол Зборів може бути підписаний

кваліфікованим електронним підписом та/або іншим засобом електронної ідентифікації головуєчого та секретаря Зборів.

Протокол Зборів розміщується у порядок та спосіб визначений Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

9.2.35. Позачергові Збори скликаються Наглядовою Радою Банку:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління Банку - 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) в інших випадках, встановлених законодавством України.

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

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

9.2.37. Позачергові Збори скликаються Наглядовою Радою з власної ініціативи або протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання.

9.2.38. Рішення про відмову у скликанні позачергових Зборів приймається виключно у разі:

- якщо акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно не є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- неповноти даних, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства".

9.2.39. Рішення Наглядової Ради Банку про скликання позачергових Зборів або мотивоване рішення про відмову у такому скликанні надсилається до відповідного органу управління Банку або акціонерам, які вимагають скликання позачергових Зборів, не пізніше ніж за три дні з дня його прийняття.

9.2.40. Наглядова Рада Банку не має права вносити зміни до проекту порядку денного Зборів, що міститься у вимозі про скликання позачергових Зборів, крім включення до проекту порядку денного нових питань або проектів рішень.

9.2.41. Позачергові Збори, що скликаються Наглядовою Радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

9.2.42. Якщо цього вимагають інтереси Банку, особа, яка скликає Збори, при прийнятті рішення про скликання позачергових Зборів може встановити, що повідомлення про проведення позачергових Зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення у порядку, встановленому статтею 47 Закону України "Про акціонерні товариства". У такому разі особа, яка скликає Збори, затверджує їх порядок денний.

Особа, яка скликає Збори не може прийняти рішення, зазначене в абзаці 1

цього пункту Статуту, якщо порядок денний позачергових Зборів включає питання про обрання посадових осіб Банку.

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

9.2.44. Акціонери, які скликають позачергові Збори, забезпечують здійснення дій щодо організації та проведення відповідних позачергових Зборів, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та внутрішніми документами Банку.

Акціонери, які скликають позачергові Збори Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Зборів:

- 1) розміщують повідомлення про проведення позачергових Зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків;
- 2) надсилають повідомлення про проведення позачергових Зборів до Банку;
- 3) надсилають повідомлення про проведення позачергових Зборів та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу, на якому акції Банку допущені до торгів.

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

9.2.46. В Банку можуть проводитися дистанційні Збори у випадках, коли про це йдеться у вимозі про скликання Зборів та/або особою, що скликає Збори прийнято відповідне рішення про проведення дистанційних Зборів. У такому разі волевиявлення акціонерів фіксується шляхом опитування, що проводиться через депозитарну систему України.

Порядок проведення дистанційних Зборів встановлюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

9.2.46. У разі якщо в одному місці зібралися акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Зборів Банку відповідно до закону та/або Статуту Банку.

Усі рішення, прийняті відповідно до абзацу першого цього пункту Статуту, оформляються у вигляді протоколу Зборів відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства".

Рішення, прийняте на таких Зборах, вважається дійсним, за умови виконання всіх вимог передбачених Законом України "Про акціонерні

товариства".

Порядок проведення Зборів відповідно до цього пункту Статуту регламентується Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

9.3. Наглядова Рада Банку.

9.3.1. Наглядова Рада Банку (раніше та далі за текстом Статуту також – Наглядова Рада) обирається Зборами. Члени Наглядової Ради Банку обираються акціонерами під час проведення Зборів, строком на 3 (три) роки.

Кількісний склад Наглядової Ради – 5 (п'ять) осіб.

Без рішення Зборів повноваження члена Наглядової Ради припиняються:

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

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

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

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

5) в разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової Ради, який є представником акціонера;

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

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

У разі якщо незалежний директор (незалежний член Наглядової Ради Банку) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним частиною першою статті 73 цього Закону, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.

Членом Наглядової Ради Банку може бути лише фізична особа. Член Наглядової Ради не може бути одночасно членом Правління Банку або Корпоративним секретарем Банку. Члени Наглядової Ради Банку не можуть 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 Наглядової Ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

До складу Наглядової Ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси, та незалежні директори (незалежні члени Наглядової Ради Банку).

Наглядова Рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

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

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

Обрання членів Наглядової Ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Під час обрання членів Наглядової Ради разом з інформацією про кожного кандидата (реквізити акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про такого акціонера або акціонерів) чи він є кандидатом на посаду незалежного директора.

Повноваження члена Наглядової Ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової Ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради приймається Зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Зазначене положення не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової Ради, замінити такого представника - члена Наглядової Ради.

Заміна члена Наглядової Ради - представника акціонера здійснюється відповідно до чинного законодавства.

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

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

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

9.3.2. Наглядова Рада є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством, здійснює управління Банком, а також

контролює та регулює діяльність виконавчого органу, захищає права вкладників та інших кредиторів.

9.3.3. До компетенції Наглядової Ради належить:

1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Зборів, та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню Банку;

2) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Зборах, крім випадків скликання акціонерами позачергових Зборів;

3) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

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

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

6) затвердження ринкової вартості майна (включно з цінними паперами) у випадках, передбачених законодавством України, та затвердження ціни викупу акцій, з метою реалізації акціонерами права вимоги обов'язкового викупу акцій Банком у випадках, встановлених законодавством України;

7) призначення (обрання) та припинення повноважень Голови і членів Правління, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

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

9) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

10) обрання (призначення) членів (персонального складу) реєстраційної комісії Зборів, в разі їх скликання Наглядовою Радою, крім випадків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

12) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства";

13) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" та мають право на участь у Зборах відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";

14) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах (незалежно від розміру частки такої участі), їх реорганізацію та ліквідацію, затвердження їх статутів;

15) вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової Ради згідно Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

16) прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";

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

18) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та/або про залучення суб'єкта оціночної діяльності - суб'єкта господарювання та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

19) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься із депозитарною установою та встановлення розміру оплати її послуг;

20) надсилання оферти акціонерам відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";

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

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

23) встановлення обмеження у вигляді граничних сум (лімітів) для Правління Банку на прийняття рішень по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку, а також для Голови Правління Банку на укладення угод та вчинення правочинів по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку;

24) надання згоди на перевищення Правлінням Банку та Головою Правління Банку обмежень, вказаних в підпункті "23" цього пункту;

25) аналіз дій Правління Банку щодо управління Банком, реалізації

інвестиційної, технічної та цінової політики;

26) визначення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

27) заслуховування інформаційних доповідей Правління Банку про діяльність Банку;

28) затвердження кошторису витрат Правління Банку;

29) розгляд конфліктних ситуацій, які виникають між Правлінням Банку і трудовим колективом, вжиття заходів щодо їх вирішення;

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

31) прийняття рішення про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в статутних капіталах юридичних осіб, якщо сума складає до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

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

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

34) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;

35) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

36) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

37) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;

38) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

39) визначення кредитної політики Банку;

40) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;

41) 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, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою Радою Банку;

42) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Зборам Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

43) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього

аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

44) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України; опублікування Банком інформації про кодекс корпоративного управління Банку, що використовується Банком;

45) 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;

46) призначення на посаду та припинення повноважень Корпоративного секретаря Банку, затвердження Положення "Про корпоративного секретаря Банку" та затвердження умов цивільно-правового договору або трудового договору, який укладатиметься з ним;

47) прийняття рішення про утворення та ліквідацію (припинення) комітетів Наглядової Ради, обрання та припинення повноважень Голови і членів комітетів Наглядової Ради, затвердження положень про комітети Наглядової Ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;

48) затвердження та відхилення рішень (висновків, пропозицій) комітетів Наглядової Ради;

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

50) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

51) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

52) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Зборами Банку;

53) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

54) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

55) 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;

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

57) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради загалом та кожного члена Наглядової Ради зокрема, комітетів Наглядової Ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової Ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку 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 Наглядової Ради за результатами такої оцінки;

58) формування тимчасової лічильної комісії та обрання її персонального складу у разі скликання очних Зборів Наглядовою Радою;

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

60) обрання (визначення) головуєчого та секретаря Зборів, у разі скликання Зборів Наглядовою Радою; прийняття рішення про обрання (визначення) Зборами головуєчого та секретаря Зборів, у разі скликання Зборів Наглядовою Радою;

61) затвердження умов провадження звичайної господарської діяльності Банку та встановлення ліміту (розміру суми) для Правління Банку на вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, без попереднього їх узгодження з Наглядовою Радою;

62) надання Правлінню Банку попередньої згоди на вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, якщо сума правочину перевищує ліміт (розмір суми) встановлений Наглядовою Радою на вчинення таких правочинів;

63) прийняття рішення про залучення, для потреб Наглядової Ради, за рахунок Банку, для фахових консультацій спеціалістів, юристів, фінансових та інших експертів, а також радників та консультантів в окремих галузях;

64) призначення працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу Банку;

65) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової Ради Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку та чинним законодавством.

Повноваження, передбачені підпунктами 1 - 65 пункту 9.3.3 належать до виключної компетенції Наглядової Ради і не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Зборів, з урахуванням вимог абзацу 5 пункту 9.2.1 Статуту.

Наглядова Рада Банку у визначеному нею порядку зобов'язана вживати заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх

врегулюванню.

9.3.4. Голова Наглядової Ради обирається Наглядовою Радою з числа її членів простою більшістю голосів.

Голова Наглядової Ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання Наглядової Ради, головує на них, підписує трудові договори (контракти) з Головою та членами Правління Банку, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням "Про Наглядову Раду Банку".

У разі неможливості виконання Головою Наглядової Ради своїх повноважень, Наглядова Рада може прийняти рішення про обрання, з числа її членів, Головуючого на окремому засіданні Наглядової Ради (Головуючий на засіданні), який здійснюватиме повноваження Голови Наглядової Ради Банку на такому засіданні Наглядової Ради.

9.3.5. Організаційною формою роботи Наглядової Ради є засідання, на яких приймаються рішення з питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради.

9.3.6. Засідання Наглядової Ради Банку можуть проводитись у формі:

- шляхом очних засідань, тобто спільної фізичної присутності членів Наглядової Ради у визначеному місці, для обговорення питань порядку денного та голосування;

- шляхом телефонної та/або аудіо- та/або відеоконференції при застосуванні Інтернету через програми (додатки, застосунки) для спілкування та/або інших технічних засобів зв'язку, при умові, що всі учасники засідання Наглядової Ради можуть одночасно чути та/або бачити і взаємно ідентифікувати один одного;

- шляхом опитування, під час якого члени Наглядової Ради у відповідні терміни, заочно надають відповіді щодо їх голосування з питань, з яких проводиться опитування.

Кожне з рішень, прийнятих на засіданні Наглядової Ради Банку шляхом телефонної та/або аудіо- та/або відеоконференції або шляхом опитування, має таку ж силу, якби воно приймалося шляхом проведення очного засідання.

Наглядова Рада проводить чергові та позачергові засідання. Чергові засідання скликаються не рідше одного разу в квартал. Позачергові засідання проводяться в міру необхідності.

9.3.7. Засідання Наглядової Ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової Ради або на вимогу члена Наглядової Ради, на вимогу Правління Банку чи його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку або аудиторської фірми (аудитора).

У засіданні Наглядової Ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

9.3.8. Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини членів складу Наглядової Ради. На засіданні Наглядової Ради кожний член Наглядової Ради має один голос.

9.3.9. Рішення Наглядової Ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової Ради від їх загальної кількості, які мають право голосу.

9.3.10. Прийняті рішення на засіданні Наглядової Ради оформлюються протоколом. Протокол засідання Наглядової Ради оформляється протягом п'яти робочих днів після проведення засідання.

У протоколі засідання Наглядової Ради зазначаються:

- місце проведення засідання (у разі спільної присутності членів Наглядової Ради у визначеному місці), дата та форма проведення засідання, порядковий номер протоколу засідання;
- особи, які брали участь у засіданні;
- порядок денний засідання;
- питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової Ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання;
- зміст рішень щодо кожного питання порядку денного, винесеного на голосування.

У протоколі засідання Наглядової Ради можуть зазначатися позиції та думки членів Наглядової Ради щодо питання порядку денного.

9.3.11. Протокол засідання Наглядової Ради підписує Голова Наглядової Ради (або Головуючий на засіданні).

9.3.12. За рішенням Наглядової Ради, з числа її членів, може обиратися Секретар Наглядової Ради або Секретар окремого засідання Наглядової Ради. Наглядова Рада має право в будь-який час припинити повноваження Секретаря Наглядової Ради або обрати нового Секретаря Наглядової Ради. Функції Секретаря Наглядової Ради, за її рішенням, можуть покладатись на Корпоративного секретаря Банку.

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

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

9.3.15. Детальний порядок організації, проведення засідань, прийняття рішень Наглядової Ради, в тому числі проведення засідань Наглядової ради та/або прийняття нею рішень шляхом опитування, зокрема з використання програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції, складання протоколів засідань Наглядової Ради визначається Положенням "Про Наглядову Раду Банку".

9.3.16. Для вирішення завдань, покладених на Наглядову Раду, Голова Наглядової Ради користується бланками Банку і має право підпису на листах Банку, від імені Банку в межах повноважень, що не мають відношення до фінансово-господарської діяльності Банку.

9.3.17. Наглядова Рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової Ради. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється законодавством, Статутом,

Положенням "Про Наглядову Раду Банку", а також положеннями про комітети Наглядової Ради, що затверджуються Наглядовою Радою Банку.

В Банку обов'язково утворюються комітет з питань аудиту (аудиторський комітет), комітет з управління ризиками, комітет з питань винагород.

Головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками та комітету з питань винагород призначається незалежний директор.

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

9.3.18. Наглядова Рада організовує свою роботу на підставі чинного законодавства, цього Статуту, Положення "Про Наглядову Раду Банку" та інших внутрішніх документів Банку.

9.4. Правління Банку.

9.4.1. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку (раніше та далі за текстом Статуту також – Правління), до компетенції якого належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Наглядової Ради Банку. Правління несе відповідальність за ефективність роботи Банку, згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, Положенням "Про Правління Банку", рішеннями Зборів та Наглядової Ради.

Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою.

Кількісний склад Правління повинен налічувати від 3 (трьох) до 8 (восьми) осіб.

Головою та членами Правління можуть бути особи, які мають повну цивільну дієздатність і не є членами Наглядової Ради та які перебувають з Банком у трудових відносинах.

Голова Правління Банку та головний бухгалтер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

9.4.2. Правління виконує такі функції:

а) організовує та здійснює керівництво оперативною діяльністю Банку, забезпечує виконання рішень Зборів і Наглядової Ради;

б) розглядає і вирішує інші питання діяльності Банку згідно з Положенням "Про Правління Банку", приймає рішення з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;

в) реалізує стратегії та бізнес-плани розвитку Банку, затверджує стратегічні бізнес-плани та бюджети підрозділів Банку та звіти про їх виконання, крім підрозділів/осіб, підзвітних Наглядовій Раді Банку;

г) приймає рішення про вчинення правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить менше 10 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

г) приймає рішення по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку в межах граничної суми, встановленої відповідно до

підпункту 23 пункту 9.3.3 цього Статуту;

д) затверджує поточні плани діяльності Банку та заходи, необхідні для вирішення його завдань;

е) затверджує щорічний кошторис, штатний розпис та посадові оклади співробітників Банку (крім членів Правління), встановлює показники, розміри та строки їх преміювання, крім підрозділів/осіб, підзвітних Наглядовій Раді Банку;

є) складає річний звіт (річну інформація емітента в розумінні Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки") та баланс Банку;

ж) приймає рішення про отримання і надання довгострокових кредитів, з урахуванням обмежень, передбачених законодавством України та цим Статутом;

з) здійснює формування фондів, необхідних для діяльності Банку;

и) надає відповідні доручення керівникам відокремлених підрозділів;

і) організовує ведення бухгалтерського обліку та звітності в Банку;

ї) приймає рішення з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, несе відповідальність щодо виконання всіх зобов'язань, що впливають з умов випуску акцій та інших цінних паперів;

й) визначає чисельність працівників Банку, затверджує економічні нормативи з праці і розміри видатків на утримання і розвиток Банку;

к) формує визначену Наглядовою Радою організаційну структуру Банку та визначає чисельність працівників відокремлених підрозділів Банку;

л) визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку;

м) забезпечує реалізацію стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

н) розробляє положення, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

о) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

п) інформує Наглядову Раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

р) вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Наглядової Ради Банку.

Правління Банку здійснює розподіл обов'язків, який має забезпечувати уникнення:

- конфлікту інтересів і умов його виникнення;

- дій в будь-яких інших сферах, в яких можливе виникнення конфлікту інтересів.

Правління підзвітне Наглядовій Раді, організовує виконання їх рішень.

Голова та члени Правління Банку призначаються (обираються) Наглядовою Радою Банку. У разі укладення трудового договору Наглядова Рада Банку призначає (обирає) Голову та/або членів Правління Банку безстроково. У разі укладення контракту, як особливої форми трудового договору, Наглядова Рада

Банку призначає (обирає) Голову та/або членів Правління Банку на строк не менше ніж 5 (п'ять) років. Наглядовою Радою Банку при затвердженні умов контракту з Головою та/або членами Правління Банку може бути встановлений більший строк повноважень для Голови та/або членів Правління Банку. У разі, якщо після закінчення строку повноважень Голову та/або членів Правління Банку не переобрано, вони зберігають свої повноваження до прийняття відповідного рішення Наглядовою Радою Банку.

Правління уповноважене вирішувати винесені на його розгляд питання, якщо в засіданні приймають участь більше 1/2 членів Правління.

Рішення приймаються простою більшістю голосів. При рівності голосів голос Голови Правління є вирішальним.

При незгоді з прийнятим рішенням члени Правління мають право повідомити свою думку Наглядовій Раді.

9.4.3. Поточною діяльністю Правління на підставі Статуту керує Голова Правління Банку.

9.4.4. Повноваження Голови Правління Банку:

а) діє без довіреності від імені Банку, в тому числі представляє його інтереси в усіх установах, організаціях і підприємствах;

б) здійснює оперативне керівництво діяльністю Правління;

в) затверджує правила, процедури та інші внутрішні документи Банку, які стосуються оперативно-господарської діяльності Банку, розробляються згідно з вимогами чинного законодавства України, та затвердження яких не відноситься до компетенції Зборів, Наглядової Ради та Правління; затверджує внутрішні нормативні акти, що визначають відносини між підрозділами Банку та порядок здійснення банківських операцій, видає накази, обов'язкові для виконання працівниками Банку, затверджує тарифи на послуги Банку;

г) в межах своєї компетенції вирішує питання підбору, підготовки і використання кадрів, приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та стягнення, визначає порядок оплати та заохочення працівників, приймає рішення про відрядження, включаючи закордонні ділові поїздки;

г) призначає наказом по Банку головного бухгалтера Банку;

д) вчиняє від імені Банку будь-які правочини, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством та цим Статутом;

е) видає довіреності на вчинення дій від імені Банку;

є) здійснює інші дії правового та організаційного характеру, пов'язані з діяльністю Банку.

9.4.5. Голова Правління Банку має право без довіреності діяти від імені Банку, відповідно до рішень Правління, зокрема представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та надавати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

Інші права, обов'язки і відповідальність Голови Правління визначаються в трудовому договорі (контракті).

9.4.6. Правління Банку може вчиняти правочини у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку. Такі правочини вчиняються

Правлінням Банку згідно рішень Наглядової Ради Банку, прийнятих відповідно до підпунктів 61 та 62 пункту 9.3.3 Статуту Банку. До дати прийняття рішення Наглядовою Радою Банку, згідно підпункту 61 пункту 9.3.3 Статуту Банку, Правління Банку вчиняє всі правочини в межах лімітів (розмірів сум) встановлених Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку та/або відповідним рішенням Наглядової Ради.

Будь-який правочин у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, вчинений від імені Банку уповноваженою собою (Головою Правління та/або виконуючим обов'язки Голови Правління Банку та/або уповноваженим представником Банку), з порушенням вимог передбаченим абзацом 1 пункту 9.4.6 Статуту Банку, визнається недійсним та не підлягає виконанню. Подальше схвалення такого правочину Наглядовою Радою у порядку, встановленому для прийняття рішення про його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку з дня вчинення такого правочину.

9.4.7. Положення статті 106 "Значний правочин" та статті 107 "Правочин, щодо вчинення якого є заінтересованість" Закону України "Про акціонерні товариства" не застосовуються до Банку у разі вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах.

9.4.8. Керівники філій, представництв та відділень Банку діють на підставі виданої Головою Правління довіреності.

9.4.9. Керівники Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам встановленим чинним законодавством.

9.4.10. Для здійснення самопредставництва Банку як юридичної особи кожен член Правління або інший працівник Банку, на підставі наказу та довіреності, виданих Головою Правління або виконуючим обов'язки Голови Правління, може бути уповноважений брати участь у судовому процесі (у справі), представляти Банк у місцевих судах (загальних, господарських, адміністративних), судах апеляційної інстанції, вищих спеціалізованих судах, Верховному суді, третейському суді (арбітражі), міжнародному комерційному арбітражі з усіма правами, що надані стороні (позивачу, відповідачу), третій особі чи іншому учаснику судового процесу законодавством, що визначає порядок здійснення судочинства.

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

9.4.12. Правління організовує свою роботу на підставі чинного законодавства, цього Статуту, Положення "Про Правління Банку" та інших внутрішніх документів Банку.

9.5. Корпоративний секретар Банку.

9.5.1. В Банку запроваджено посаду Корпоративного секретаря.

9.5.2. 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", Статутом Банку та Положенням "Про корпоративного секретаря Банку".

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

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

9.5.3. Корпоративний секретар призначається на посаду Наглядовою Радою. Строк повноважень Корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової Ради Банку.

Одна й та сама особа може призначатися на посаду Корпоративного секретаря неодноразово. Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

Повноваження Корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового Корпоративного секретаря.

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.

9.5.4. До компетенції Корпоративного секретаря належить:

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

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

3) виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України "Про акціонерні товариства" (за окремим рішенням Наглядової Ради);

4) забезпечення підготовки, скликання та проведення Зборів, виконання функцій Секретаря Зборів (за окремим рішенням Наглядової Ради) та складення протоколу Зборів;

5) підготовка та проведення засідань Наглядової Ради, комітетів Наглядової Ради, виконання функцій Секретаря Наглядової Ради (за окремим рішенням 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" та Статутом Банку.

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

9.5.5. Без рішення Наглядової Ради повноваження Корпоративного секретаря достроково припиняються:

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

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

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

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

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

10. НАБУТТЯ ТА ЗБІЛЬШЕННЯ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ У БАКУ

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

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

У визначених Національним банком України випадках особа зобов'язана звернутися до Національного банку України за погодженням набутої або збільшеної істотної участі у Банку після її фактичного набуття або збільшення у строки та порядку, встановлені Національним банком України.

10.2. Банк зобов'язаний повідомляти Національний банк України про факти набуття або збільшення істотної участі у Банку, а також про факти зменшення істотної участі особи в Банку настільки, що розмір участі такої особи у Банку виявиться нижче рівнів, визначених абзацом 1 пункту 10.1 цього Статуту, протягом трьох робочих днів з дня, коли йому стало про це відомо.

10.3. Детальний порядок набуття та збільшення істотної участі у Банку визначається чинним законодавством України.

11. ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ І РЕГУЛЮВАННЯ ТРУДОВИХ ВІДНОСИН

11.1. Трудовий колектив Банку становлять усі працівники, які беруть участь в його діяльності на підставі трудового договору, що регулює трудові відносини працівника з Банком.

11.2. Правління Банку самостійно встановлює та узгоджує з акціонерами порядок і розмір оплати праці працівників Банку. Інші питання трудових взаємовідносин регулюються на підставі чинного законодавства України, трудового договору.

11.3. Розмір заробітної плати, а також розмір всіх видів додаткових виплат і премій працівників Банку встановлюється індивідуально для кожного. Банк гарантує мінімальну заробітну плату, встановлену згідно з чинним законодавством України.

11.4. Банк має право самостійно встановлювати для своїх працівників додаткові відпустки, скорочений робочий день та інші пільги, а також заохочувати своїх працівників.

11.5. Працюючі члени трудового колективу Банку мають право об'єднуватися у профспілкові організації, які діють на основі Конституції України, законів України і цього Статуту.

Інтереси трудового колективу Банку представляє профспілковий комітет або інший орган згідно з чинним законодавством України.

Органом, уповноваженим представляти інтереси власників Банку у взаємовідносинах з трудовим колективом, є Правління.

12. ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

12.1. 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.

Результати діяльності Банку відображаються у балансах та звітах, які подаються до Національного банку України за встановленими ним обсягами і формами. Бухгалтерський облік Банку здійснюється на базі комплексної автоматизації.

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

банку України.

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

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

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

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

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

12.3. 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.

13. КОНТРОЛЬ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

13.1. Контроль за діяльністю Банку здійснює Національний банк України. Перевірки діяльності Банку здійснюють також інші державні органи в межах їх компетенції і у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

13.2. Внутрішній та зовнішній аудит Банку здійснюється у відповідності з чинним законодавством України.

13.3. Внутрішній аудит Банку здійснює підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку – це структурний підрозділ Банку, що забезпечує виконання функцій внутрішнього аудиту. Створюється за рішенням Наглядової Ради для здійснення незалежної, об'єктивної діяльності з надання впевненості та консультаційних послуг щодо оцінки систем та процесів Банку, що має приносити користь Банку та поліпшувати його діяльність.

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

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку діє на підставі Положення, затвердженого Наглядовою Радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою Радою Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

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

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

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

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

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

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

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

13.4. Взаємовідносини Банку з місцевими органами влади та управління, правоохоронними та податковими органами здійснюються згідно з чинним законодавством України.

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

Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі Положень, що затверджуються Наглядовою Радою 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 відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу.

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 комплаєнс-менеджера, крім випадків звільнення таких осіб за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

14. ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНА ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

14.1. Банк може здійснювати зовнішньоекономічну діяльність відповідно до чинного законодавства України.

Зовнішньоекономічна діяльність Банку здійснюється шляхом укладання з нерезидентами, в тому числі з банками, відповідних угод (договорів, контрактів), або іншим способом, незабороненим чинним законодавством України.

При укладенні з нерезидентами зовнішньоекономічних угод (договорів, контрактів) з боку Банку вони підписуються Головою Правління або спеціально на те уповноваженим працівником Банку.

15. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

15.1. Банк забезпечує збереження банківської таємниці.

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

Банк здійснює розкриття банківської таємниці у порядку, встановленому законодавством України.

16. ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

16.1. Національний банк України під час здійснення нагляду за діяльністю Банку проводить перевірку Банку з питань дотримання ними вимог

законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та достатності заходів для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму.

16.2. З метою забезпечення реалізації вимог Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", "Положення про здійснення банками фінансового моніторингу", затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 65 від 19 травня 2020 року, міжнародних стандартів і провідних практик у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму і фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в Банку створений Департамент фінансового моніторингу, який є окремим структурним підрозділом Банку щодо запобігання легалізації (відмиванню) кримінальних доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – легалізація (відмивання) кримінальних доходів/фінансування тероризму) відповідно до затвердженого Положення Банку "Про Департамент фінансового моніторингу", та призначено посадову особу — Відповідального працівника за фінансовий моніторинг в Банку.

16.3. Для здійснення ефективної боротьби з легалізацією (відмиванням) кримінальних доходів/фінансуванням тероризму в Банку функціонує внутрішньо-банківська система запобігання легалізації (відмиванню) кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, яка базується на наступних принципах:

а) участь всіх співробітників Банку в реалізації програм здійснення внутрішнього контролю, з метою протидії легалізації (відмиванню) кримінальних доходів/фінансування тероризму;

б) побудована багаторівнева система контролю, спрямована на протидію легалізації (відмиванню) кримінальних доходів/фінансування тероризму;

в) централізоване забезпечення відправлення інформаційних повідомлень Державній службі фінансового моніторингу України;

г) забезпечення постійного моніторингу за виконанням встановлених вимог з питань протидії легалізації (відмиванню) кримінальних доходів/фінансування тероризму;

г) персональна відповідальність кожного працівника Банку за виконання покладених на нього функцій з питань фінансового моніторингу;

д) забезпечення конфіденційності інформації про:

- факт передачі відомостей про фінансову операцію клієнта Державній службі фінансового моніторингу України;

- внутрішні документи Банку з питань здійснення фінансового моніторингу;

- клієнтів, їх рахунки та фінансові операції;

- інші відомості, що становлять банківську таємницю;

е) забезпечення здійснення працівниками Банку (в межах їх функціональних обов'язків) ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів, виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (або щодо яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму) та операцій "публічних осіб", або пов'язаних з ними осіб;

є) запобігання залученню працівників Банку в процес легалізації (відмивання) кримінальних доходів/ фінансування тероризму;

ж) управління ризиками легалізації (відмивання) кримінальних доходів/фінансування тероризму з метою зменшення до прийняттого рівня ризиків легалізації (відмивання) кримінальних доходів/фінансування тероризму.

16.4. Підрозділ внутрішнього аудиту банку на підставі ризик-орієнтованого підходу організовує та проводить відповідно до статті 8 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" внутрішні перевірки щодо дотримання банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (у тому числі щодо достатності вжитих банком заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення).

17. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

17.1. Рішення про внесення змін до Статуту приймається Зборами Банку, крім випадків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства". Рішення про внесення змін до Статуту Банку приймається на Зборах більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

17.2. Внесення змін до Статуту Банку оформляється шляхом викладення його у новій редакції та підлягає державній реєстрації, а також погодженню Національним банком України, у порядку, встановленому чинним законодавством.

17.3. Банк для погодження Статуту в новій редакції подає до Національного банку України пакет необхідних документів, визначених чинним законодавством. Національний банк України приймає рішення про погодження або відмову в погодженні Статуту Банку в новій редакції протягом одного місяця з дня отримання повного пакета документів.

17.4. Реєстрація змін до Статуту Банку здійснюється у порядку, визначеному законодавством України. Зміни, що вносяться до Статуту, набирають чинності з дня їх державної реєстрації. Національний банк України вносить запис про проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку до

Державного реєстру Банків і повідомляє Банк засобами електронної пошти про здійснення такого запису.

18. РЕОРГАНІЗАЦІЯ БАНКУ

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

18.2. Наслідком реорганізації Банку є передача його майна, коштів, прав та обов'язків правонаступникам, прийняття його майна правонаступниками.

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

18.3. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

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

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

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

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

Національний банк України надає дозвіл чи відмовляє у реорганізації Банку протягом одного місяця з моменту отримання заяви Банку на реорганізацію.

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

- 1) угоду про реорганізацію у разі злиття або приєднання;
- 2) призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;
- 3) призначення аудиторської фірми;
- 4) строки проведення реорганізації;
- 5) склад Наглядової Ради та Правління після реорганізації.

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

18.6. Угода про злиття або приєднання укладається банками, що реорганізуються шляхом злиття або приєднання, у письмовій формі та набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів на Зборах кожного з банків.

18.7. Банк вважається реорганізованим з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань запису про це.

19. ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

19.1. Банк може бути ліквідований:

а) за рішенням власників Банку;

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

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

1) виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;

2) Банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії;

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

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

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

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

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

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

рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

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

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

19.6. 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.

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

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

19.9. Після ліквідації документи Банку передаються до архіву Національного банку України.

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

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

**Головуючий загальних зборів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦЕНТ-БАНК"**

Володимир ШИРОКИЙ

**Секретар загальних зборів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦЕНТ-БАНК"**

Олена ВАСИЛЬЄВА-КІЙКО



Дніпро, Україна. Третє травня дві тисячі двадцять четвертого року.

Я, **ВДОВІНА Л.Л.**, приватний нотаріус Дніпровського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів **Широкого Володимира Васильовича** та **Васильської-Кійко Олени Володимирівни**, які зроблено у моїй присутності.

Особи **Широкого Володимира Васильовича** та **Васильської-Кійко Олени Володимирівни**, які підписали документ, встановлено, їх дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 841-842.



ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС

