

ПОГОДЖЕНО

НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

"21" жовтня 2016 р.

В.о. ЗАСТУПНИКА ГОЛОВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

Ж.В. Тохова



СТАТУТ

(нова редакція)

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ – БАНК"

(ідентифікаційний код ЄДРПОУ № 14360080)

ЗАТВЕРДЖЕНИЙ:

Загальними зборами акціонерів
(учасників)

від "22" квітня 2016 року

Головуючий на Загальних
зборах акціонерів (учасників)

А.О. Загорулько



м. Дніпро
2016 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ – БАНК" (далі Банк) створено і діє згідно із Законами України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", "Про цінні папери та фондовий ринок", 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".

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ – БАНК" є правонаступником всіх прав та зобов'язань ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ – БАНК".

1.2. Назва Банку.

- Повне найменування:

- українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ – БАНК";
- англійською мовою: PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY "ACCENT-BANK".

- Скорочене найменування:

- українською мовою: ПАТ "А – БАНК";
- англійською мовою: PJSC "A – BANK".

1.3. Юридична адреса Банку:

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.

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

Банк набуває 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 банківського 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 у разі його відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про відкриття відокремленого підрозділу. Національний банк України включає відомості про відокремлені підрозділи банку до Державного реєстру банків на підставі письмового повідомлення Банку. Відокремлений підрозділ Банку має право розпочати свою діяльність через 10 днів після повідомлення Банком Національного банку України про відкриття відокремленого підрозділу. У повідомленні про відкриття відокремленого підрозділу Банку, що здійснюватиме діяльність від його імені, та у повідомленні про відкриття відокремленого підрозділу Банку, що виконуватиме функції представництва та захисту його інтересів, Банк зобов'язаний зазначити інформацію, передбачену Законом України "Про банки і банківську діяльність". Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про прийняття уповноваженим органом Банку рішення про закриття відокремленого підрозділу в семиденний строк після прийняття такого рішення та про фактичне припинення його діяльності – у триденний строк.

Банк має право створювати 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, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, 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 має право не виконувати вказівки чи вимоги будь-яких органів, установ, які не відповідають нормам законодавства України або прийняті з порушенням встановлених законодавством норм.

Банк в рамках чинного законодавства України гарантує таємницю по операціях, рахунках, вкладах своїх клієнтів та кореспондентів. Усі працівники Банку зобов'язані зберігати банківську таємницю.

2. ДІЯЛЬНІСТЬ 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.

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

2.2. До банківських послуг належать:

1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

2.3. Кредитні операції. Як кредитні, в цьому пункті розглядаються операції, зазначені в пп. 3 п. 2.2 цього Статуту, а також здійснення операцій на ринку цінних паперів 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 юридичними особами (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.

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

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України - в іноземній валюті.

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 самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

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 цінних паперів (фондовому ринку):
2.6.6.1. брокерська діяльність;
2.6.6.2. дилерська діяльність;
2.6.6.3. андеррайтинг;
2.6.6.4. діяльність з управління цінними паперами;
2.6.6.5. діяльність з управління іпотечним покриттям;
2.6.6.6. депозитарна діяльність депозитарної установи;
2.6.6.7 депозитарна діяльність - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

2.6.6.8 депозитарна діяльність - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

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.

2.7. Банк має право укладати договори дарування.

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

3. АКЦІОНЕРИ (УЧАСНИКИ) БАНКУ

3.1. Акціонерами (учасниками) 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 (учасники) 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 його частку (дивіденди);

3.2.3. отримувати інформацію про господарську діяльність Банку.

3.2.4. розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством та цим Статутом;

3.2.5. користуватися переважним правом на придбання акцій при додатковій емісії перед третіми особами в порядку та на умовах, що передбачені рішенням про випуск акцій;

3.2.6. отримати, частку вартості майна Банку, пропорційну вартості належних їм акцій, у разі ліквідації Банку.

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

3.3. Акціонери (учасники) Банку зобов'язані:

3.3.1. дотримуватися цього Статуту, інших внутрішніх документів Банку;

3.3.2. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів (учасників) Банку, інших органів Банку;

3.3.3. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;

3.3.4. оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом;

3.3.5. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

3.3.6. сповіщати особу, що веде облік прав власності на акції Банку про факт зміни реквізитів у 10-денний термін шляхом направлення письмового повідомлення;

3.3.7. нести інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України, цим Статутом, внутрішніми нормативними документами Банку.

3.4. До моменту затвердження результатів розміщення акцій Загальними зборами акціонерів (учасників) Банку, розміщені акції мають бути повністю оплачені.

3.5. В процесі приватного розміщення акцій, акціонери (учасники) користуються переважним правом на придбання розміщуваних Банком простих акцій пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій в порядку, встановленому чинним законодавством України.

3.7. Акціонери (учасники) не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій. До акціонерів (учасників) не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Банком або іншими акціонерами (учасниками).

4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку становить 212 949 760,00 грн. (двісті дванадцять мільйонів дев'ятсот сорок дев'ять тисяч сімсот шістдесят 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 08,48 грн. (вісім гривень сорок вісім копійок) кожна.

Статутний капітал Банку сформовано за рахунок власних коштів акціонерів (учасників).

Грошові внески для формування та збільшення Статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

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

4.4. Збільшення Статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому діючим законодавством шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості, підвищення номінальної вартості акцій.

Рішення про збільшення Статутного капіталу приймається вищим органом Банку. Збільшення Статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків.

4.5. Зменшення Статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому законодавством 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 вищим органом Банку.

5. АКЦІЇ БАНКУ

5.1. Банк розміщує прості іменні акції на весь розмір його Статутного капіталу. Розміщення акцій повинні бути зареєстровані у строки та в порядку, встановленими законами України та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Форма існування акцій – бездокументарна. Акціонерам (учасникам) Банку належить 100 % акцій Банку.

Банк не може придбавати власні акції що розміщуються.

5.2. Акціонери (учасники) 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 бездокументарній формі, а також обмежень прав на цінні папери у певний момент часу є обліковий запис на рахунку в цінних паперах депонента в депозитарній установі. Перехід та реалізація права власності на акції Банку здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

5.3. Правління Банку несе відповідальність щодо виконання всіх зобов'язань, що впливають з умов випуску акцій та інших цінних паперів.

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

5.5. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками Статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій (паїв) 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 за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення.

Зазначені особи зобов'язані надати Національному банку України разом з повідомленням повний пакет документів, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність" і нормативно-правовими актами Національного банку України.

У разі якщо Національний банк України у тримісячний строк, після отримання повного пакету відповідних документів, не надіслав відповідній особі рішення про заборону набувати або збільшувати істотну участь у Банку, таке набуття або збільшення вважається погодженим.

Особи, зазначені в абзаці першому цього пункту, зобов'язані повідомити Банк про погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у Банку та надати інформацію про свою структуру власності та розмір частки істотної участі у Банку.

Юридична чи фізична особа, яка має намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у Статутному капіталі Банку або право голосу виявиться нижче рівнів, визначених абзацем першим цього пункту, або передати контроль над Банком іншій особі, має повідомити про це Банк та Національний банк України в установленому ним порядку.

Національний банк України має право заборонити юридичній або фізичній особі набувати або збільшувати істотну участь у Банку, у разі якщо:

1) подано неповний пакет документів, документи містять недостовірну інформацію або не відповідають вимогам законів України чи нормативно-правових актів Національного банку України;

2) ділова репутація особи, а для юридичної особи і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради, власників істотної участі у ній та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння та/або контроль істотної участі у Банку, не відповідає вимогам щодо її бездоганності, установленим Національним банком України;

3) фінансовий стан юридичної особи та/або майновий стан фізичної особи та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю у Банку, не відповідають вимогам, установленим Національним банком України;

4) особа не має власних коштів для набуття або збільшення істотної участі у Банку;

5) набуття або збільшення особою істотної участі у Банку загрожуватиме інтересам вкладників та інших кредиторів Банку або суперечитиме антимонопольному законодавству України;

6) структура власності юридичної особи не відповідає вимогам щодо її прозорості, встановленим Національним банком України.

5.6. В процесі приватного розміщення, акціонери (учасники) користуються переважним правом на придбання додатково випущених акцій Банку.

Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам (учасникам) переважного права Банк письмово повідомляє кожного акціонера (учасника) шляхом направлення простих листів засобами поштового зв'язку, який має таке право, про можливість його реалізації та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

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

Акціонер (учасник), який має намір реалізувати своє переважне право, подає Банку, в установлений строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості цінних паперів, що ним придбаваються. У заяві акціонера (учасника) повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість цінних паперів, що ним придбаваються. Заява та перераховані кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передуює дню

початку розміщення цінних паперів. Банк видає акціонеру (учаснику) письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.

Акціонер (учасник) у строки та в порядку, що встановлені Загальними зборами акціонерів (учасників) Банку, зобов'язаний оплатити повну вартість акцій, на придбання яких він подав заяву. До моменту затвердження результатів розміщення акцій Загальними зборами акціонерів (учасників) Банку, розміщені акції мають бути повністю оплачені.

Наслідки несплати акціонером (учасником) вартості таких акцій визначаються умовами розміщення акцій, затвердженими рішенням Загальних зборів акціонерів (учасників) Банку, а також договором купівлі-продажу акцій. У разі несплати акціонером (учасником) акцій при реалізації переважного права, несплачені ним акції підлягають реалізації під час розміщення акцій серед інших інвесторів, перелік яких затверджено Загальними зборами акціонерів (учасників) Банку та існуючих акціонерів (учасників) у кількості, що перевищує кількість акцій, на яку акціонер (учасник) реалізував своє переважне право.

6. МАЙНО БАНКУ

6.1. Майно Банку складається з:

6.1.1. Статутного капіталу, резервного та інших фондів, передбачених чинним законодавством і рішеннями Загальних зборів акціонерів (учасників) Банку;

6.1.2. майна, придбаного Банком у процесі його діяльності, а також безкоштовно переданого Банку.

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 оголошення мораторію на задоволення вимог кредиторів, зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів Банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади.

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 вищим органом Банку відповідно до цього Статуту та чинного законодавства України.

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

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

8.5. Банк зобов'язаний формувати інші фонди та резерви на покриття збитків від активів у відповідності із нормативно-правовими актами 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 сплачуються акціонерам (учасникам) за рахунок чистого прибутку Банку пропорційно до загальної кількості належних їм акцій. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів (учасників) Банку, у строк, що не перевищує шести місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів (учасників) Банку рішення про виплату дивідендів.

8.7. Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк 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 дня 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 повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати, шляхом направлення простих листів засобами поштового зв'язку. Протягом 10 днів після прийняття рішення про виплату дивідендів Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк

виплати дивідендів фондову біржу (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебуває Банк.

8.9. У разі відчуження акціонером (учасником) належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається у 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 або безпосередньо акціонерам (учасникам). Конкретний спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів (учасників) Банку.

9. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

9.1. Перелік органів управління та контролю Банку, посадові особи та керівники Банку.

9.1.1. Органами управління Банку є:

- а) Загальні збори акціонерів (учасників) Банку (вищий орган Банку);
- б) Наглядова Рада Банку;
- в) Правління Банку.

9.1.2. Органами контролю Банку є:

- а) Ревізійна комісія Банку;
- б) Підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

9.1.3. Посадові особи органів управління Банку визначаються відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".

9.1.4. Керівниками Банку є Голова, його заступники та члени Наглядової Ради Банку, Голова, його Заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер Банку, його заступник, керівники відокремлених підрозділів Банку.

9.2. Загальні збори акціонерів (учасників) Банку.

9.2.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів (учасників) Банку (далі - Збори).

9.2.2. До виключної компетенції Зборів належить:

1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

3) прийняття рішення про зміну розміру (збільшення та зменшення) Статутного капіталу Банку;

4) обрання членів Наглядової Ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради Банку;

5) відкликання (припинення повноважень) членів Наглядової ради Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

6) обрання членів Ревізійної комісії Банку, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

7) затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств, звіту Наглядової Ради Банку, Правління Банку, Ревізійної комісії Банку та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту;

8) розподіл прибутку Банку і покриття збитків Банку, з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;

9) затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;

10) затвердження внутрішніх Положень "Про Наглядову Раду Банку", "Про Правління Банку", "Про Ревізійну комісію Банку", "Про Загальні збори акціонерів (учасників) Банку" та внесення змін до них;

11) припинення Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження ліквідаційного балансу;

12) прийняття рішення про розміщення акцій, затвердження умов розміщення акцій;

13) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

14) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;

15) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

16) прийняття рішень з питань порядку проведення Зборів;

17) прийняття рішення про зміну організаційно-правової форми Банку;

18) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

19) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради Банку, звіту Правління Банку, звіту Ревізійної комісії Банку;

20) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

21) прийняття рішення, за поданням Наглядової Ради Банку про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

22) прийняття рішення про злиття, приєднання, поділ, виділ та перетворення Банку;

23) прийняття рішення про зміну типу Банку, з урахуванням вимог банківського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України;

24) затвердження річного звіту Банку;

25) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, згідно з порядком встановленим законом.

Повноваження, що належать до виключної компетенції Зборів не можуть бути делеговані іншим органам управління та контролю Банку. Збори можуть розглядати будь-які питання діяльності Банку.

Порядок скликання та проведення Зборів передбачений Статутом Банку та Положенням "Про Загальні збори акціонерів (учасників) Банку", у відповідності із Законом України "Про акціонерні товариства".

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

- внесення змін до Статуту Банку;
- прийняття рішення про зміну типу Банку, з урахуванням вимог банківського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про розміщення акцій;
- прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;
- з урахуванням вимог банківського законодавства, прийняття рішення про припинення діяльності Банку, про ліквідацію Банку, призначення ліквідатора, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами (учасниками) майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення, під час проведення Зборів, про зміну черговості розгляду питань порядку денного Зборів.

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

9.2.4. Банк зобов'язаний щороку скликати Збори (річні Збори).

9.2.5. Річні Збори Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

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

- затвердження річного звіту Банку;
- розподіл прибутку Банку і покриття збитків Банку, з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради Банку, звіту Правління Банку, звіту Ревізійної комісії Банку;
- призначення (обрання) членів Наглядової Ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради Банку;
- прийняття рішення про звільнення (припинення повноважень) членів Наглядової Ради Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства".

9.2.7. Наглядова Рада Банку (у разі скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів (учасників) у випадках, передбачених законодавством, - акціонери (учасниками), які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Зборів Банку питання про обрання лічильної комісії.

9.2.8. Усі інші Збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Позачергові Збори Банку скликаються Наглядовою Радою Банку у відповідності до п. 9.2.36 цього Статуту.

9.2.9. Збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі, якщо позачергові Збори проводяться з ініціативи акціонера (учасника) (акціонерів) (учасників), цей акціонер (учасник) (акціонери) (учасники) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Зборів.

У Зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів (учасників), які мають право на таку участь, або їх представники. На Зборах за запрошенням особи, яка скликає Збори, також можуть бути присутні представник аудитора Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник профспілкового комітету або іншого органу, який згідно з чинним законодавством України представляє інтереси трудового колективу.

Перелік акціонерів (учасників), які мають право на участь у Зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких Зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

На вимогу акціонера (учасника) Банк або особа, яка веде облік, права власності на акції Банку, зобов'язані надати інформацію про включення його до переліку акціонерів (учасників), які мають право на участь у Зборах.

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

9.2.10. Письмове повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру (учаснику), зазначеному в переліку акціонерів (учасників), складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою Радою Банку, а в разі скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів (учасників) у випадках, передбачених п. 9.2.44 цього Статуту – акціонерами (учасниками), які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Зборів.

Письмове повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам (учасникам) персонально особою, яка скликає Збори, шляхом направлення повідомлень простими листами засобами поштового зв'язку, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

Банк, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Зборів публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення Зборів (крім проектів рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного).

У разі проходження процедури лістингу на фондовій біржі, Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного фондовій біржі, на якій він пройшов процедуру лістингу. Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Зборів, додаткове повідомлення також розміщується Банком на власному веб-сайті. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Зборів акціонерами (учасниками).

Повідомлення про проведення Зборів має містити такі дані:

- 1) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- 2) дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери (учасники) проведення Зборів;
- 3) час початку і закінчення реєстрації акціонерів (учасників) для участі у Зборах;
- 4) дата складення переліку акціонерів (учасників), які мають право на участь у Зборах;
- 5) перелік питань разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування), щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
- 6) адресу власного веб-сайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
- 7) порядок ознайомлення акціонерів (учасників) з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Зборів.

Повідомлення про проведення Зборів Банку затверджується Наглядовою Радою Банку.

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

9.2.12. Проект порядку денного та порядок денний Зборів попередньо затверджується Наглядовою Радою Банку, а в разі скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів (учасників) у випадках, передбачених п. 9.2.44 цього Статуту – акціонерами (учасниками), які цього вимагають.

9.2.13. Кожний акціонер (учасник) має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Зборів. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової Ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів) (учасника, учасників), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової Ради – незалежного директора.

9.2.14. Пропозиція до проекту порядку денного Зборів подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера (учасника), який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером (учасником) до складу органів Банку.

Наглядова Рада Банку, а в разі скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів (учасників) у випадках, передбачених п. 9.2.44 цього Статуту, - акціонери (учасники), які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Зборів.

Пропозиції акціонерів (учасників) (акціонера) (учасника), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Зборів. У такому разі рішення Наглядової Ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог, вказаних в цьому пункті.

9.2.15. Зміни до проекту порядку денного Зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами (учасниками) питань або проектів рішень.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Зборів надсилає акціонерам (учасникам) повідомлення з проектом порядку денного. Повідомлення відбувається шляхом направлення простих листів засобами поштового зв'язку.

Банк також надсилає повідомлення з проектом порядку денного разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Зборів фондовій біржі (біржам), на яких Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Зборів розміщує на власному веб-сайті відповідну інформацію про зміни у порядку денному Зборів.

9.2.16. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Зборів пропозиції акціонерів (учасників) (акціонера) (учасника), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків акцій, а також пропозиції комітету при Наглядовій Раді Банку з питань призначень незалежних директорів (у разі створення комітету), може бути прийнято тільки у разі:

- недотримання акціонерами (учасниками) строку, встановленого п. 9.2.13 цього Статуту;

- неповноти даних, передбачених абз. 1 п. 9.2.14 цього Статуту.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Зборів Банку пропозицій акціонерів (акціонера) (учасників, учасника), яким (якому) належить менше 5 відсотків акцій, може бути прийнято у разі 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.

Також, рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Зборів Банку пропозицій акціонерів (акціонера) (учасників, учасника), яким (якому) належить менше 5 відсотків акцій, може бути прийнято у разі:

- недотримання акціонерами (учасниками) строку, встановленого п. 9.2.13 цього Статуту;

- неповноти даних, передбачених абз. 1 п. 9.2.14 цього Статуту.

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Зборів надсилається Наглядовою Радою Банку акціонеру (учаснику) протягом трьох днів з моменту його прийняття.

9.2.17. Оскарження акціонером (учасником) 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 (учаснику).

9.2.18. Від дати надіслання повідомлення про проведення Зборів до дати проведення Зборів Банк повинен надати акціонерам (учасникам) за запитом можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Зборів - також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів (учасників) з документами.

У разі, якщо порядок денний Зборів передбачає голосування з питань щодо обов'язкового викупу Банком акцій на вимогу акціонерів (учасників), Банк повинен надати акціонерам (учасникам) можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, передбаченого вимогами Закону України "Про акціонерні товариства". Умови такого договору (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів (учасників). У разі виникнення у Банку зобов'язання про обов'язковий викуп акцій відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Банк має виконати ці зобов'язання з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України відповідно до чинного законодавства України.

Банк протягом не більш як п'яти робочих днів після прийняття Зборами, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, повідомляє акціонерів (учасників), шляхом направлення письмових повідомлень поштою, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій із зазначенням:

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

9.2.19. Представником акціонера (учасника) на Зборах може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.

Представником акціонера (учасника) - фізичної чи юридичної особи на Зборах може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.

Акціонер (учасник) має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер (учасник) має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банку.

Довіреність на право участі та голосування на Зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють 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 Банку видається органом або особою, уповноваженою на це Статутом Банку.

Довіреність на право участі та голосування на Зборах може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного Зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на Зборах на свій розсуд.

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

Акціонер (учасник) має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Зборах.

Надання довіреності на право участі та голосування на Зборах не виключає право участі на цих Зборах акціонера (учасника), який видав довіреність, замість свого представника.

9.2.20. Головує на Зборах особа, уповноважена на те Наглядовою Радою Банку чи Зборами.

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

9.2.21. Реєстрація акціонерів (учасників) (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів (учасників), які мають право на участь у Зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера (учасника). Реєстрацію акціонерів (учасників) (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою Радою Банку, а в разі скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів (учасників) у випадках, передбачених п. 9.2.44 цього Статуту – акціонерами (учасниками), які цього вимагають.

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

Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера (учасника) чи його представника для участі у Зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

9.2.22. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.

9.2.23. Перелік акціонерів (учасників), які зареєструвалися для участі у Зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер (учасник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Зборах.

Перелік акціонерів (учасників), які зареєструвалися для участі у Зборах, додається до протоколу Зборів.

9.2.24. До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Зборів, акціонер (учасник) має право замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління Банку, або взяти участь у Зборах особисто.

У разі, якщо для участі в Зборах з'явилося декілька представників акціонера (учасника), реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше.

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

9.2.25. Акціонери (учасники) (акціонер) (учасник), які на дату складення переліку акціонерів (учасників), які мають право на участь у Зборах, сукупно є власниками 10 і більше відсотків акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів (учасників), проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів (учасників).

Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити вільний доступ представників акціонерів (учасників) (акціонера) (учасника) та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку до нагляду за реєстрацією акціонерів (учасників), проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

9.2.26. Хід Зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів Зборів чи самих зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Зборів.

9.2.27. Наявність кворуму Зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів (учасників) для участі у Зборах.

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

9.2.28. Одна голосуюча акція надає акціонеру (учаснику) один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

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

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

9.2.30. 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.

9.2.31. У ході Зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів (учасників), які зареєструвалися для участі в Зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (учасників) (їх представників) наступного дня не проводиться.

Кількість голосів акціонерів (учасників), які зареєструвалися для участі в Зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви Збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Зборів.

Кількість перерв у ході проведення Зборів не може перевищувати трьох.

На Зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

Збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів (учасників), які зареєструвалися для участі у Зборах.

9.2.32. Голосування на Зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (крім Зборів шляхом заочного голосування (опитування)).

Бюлетень для голосування повинен містити відомості, визначені законодавством України.

У разі проведення голосування з питань обрання членів Правління, Наглядової Ради Банку або Ревізійної комісії Банку бюлетень для голосування повинен містити прізвище, ім'я та по батькові кандидата (кандидатів).

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою Радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Зборів, а в разі скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів (учасників) у випадках, передбачених п. 9.2.44 цього Статуту – акціонерами (учасниками), які цього вимагають. Акціонери (учасники) мають право до проведення Зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному п. 9.2.18 цього Статуту.

9.2.33. Підрахунок голосів на Зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, надає лічильна комісія, яка обирається Зборами.

Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, надає реєстраційна комісія, яка здійснювала реєстрацію акціонерів (учасників) (їх представників) для участі у Зборах (в разі скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів (учасників) у випадках, передбачених законодавством, - акціонерами (учасниками), які цього вимагають).

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

У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи.

У протоколі про підсумки голосування зазначаються відомості, передбачені чинним законодавством України.

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

Підсумки голосування оголошуються на Зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів (учасників) протягом 10 робочих днів, шляхом направлення письмових повідомлень поштою.

Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Зборів.

9.2.35. Протокол Зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Зборів та підписується Головуючим і секретарем Зборів.

Протокол Зборів, підписаний Головуючим та секретарем Зборів, підшивається, скріплюється підписом Голови Правління Банку.

9.2.36. Позачергові Збори скликаються Наглядовою Радою Банку:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- 3) на вимогу Ревізійної комісії Банку;
- 4) на вимогу акціонерів (учасників) (акціонера) (учасника), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків акцій Банку;
- 5) в інших випадках, встановлених законодавством України.

9.2.37. Вимога про скликання позачергових Зборів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів (учасників), які вимагають скликання позачергових Зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Зборів з ініціативи акціонерів (учасників) вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам (учасникам) акцій та бути підписаною всіма акціонерами (учасниками), які її подають.

Якщо порядком денним позачергових Зборів передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління Банку або для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

9.2.38. Наглядова Рада Банку приймає рішення про скликання позачергових Зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

9.2.39. Рішення про відмову у скликанні позачергових Зборів може бути прийнято тільки у разі:

- якщо акціонери (учасники), на дату подання вимоги, не є власниками 10 і більше відсотків акцій Банку;

- неповноти даних, передбачених пунктом 9.2.37 цього Статуту.

9.2.40. Рішення Наглядової Ради Банку про скликання позачергових Зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається Правлінню Банку або акціонерам (учасникам), які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття.

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

9.2.42. Позачергові Збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

9.2.43. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова Рада Банку при прийнятті рішення про скликання позачергових Зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому п. 9.2.10 цього Статуту. У такому разі Наглядова Рада Банку затверджує порядок денний.

Наглядова Рада Банку не може прийняти рішення, зазначене в абзаці першому цього пункту, якщо порядок денний позачергових Зборів включає питання про обрання членів Наглядової Ради Банку.

9.2.44. У разі якщо протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про скликання позачергових Зборів, Наглядова Рада Банку не прийняла рішення про їх скликання, такі Збори можуть бути скликані акціонерами (учасниками), які цього вимагають. Рішення Наглядової Ради Банку про відмову у скликанні позачергових Зборів може бути оскаржено акціонерами (учасниками) до суду.

Акціонери (учасники) які скликають позачергові Збори Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Зборів публікують в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення позачергових Зборів Банку. Акціонери (учасники), які скликають позачергові Збори Банку, додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових Зборів та проект порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій акції Банк перебуває у біржовому списку.

Повідомлення про проведення позачергових Зборів на вимогу акціонерів (учасників) повинне містити дані, зазначені у абзаці 5 п. 9.2.10 цього Статуту, а також адресу, на яку акціонери (учасники) можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Зборів.

Повідомлення про проведення позачергових Зборів затверджується акціонерами (учасниками), які скликають Збори.

9.2.45. Банк або особа, які веде облік прав власності на акції Банку, зобов'язані протягом п'яти робочих днів надати інформацію про перелік власників акцій Банку, а також іншу інформацію, необхідну для організації проведення позачергових Зборів, за запитом Наглядової Ради Банку.

У разі скликання Зборів акціонерами (учасниками), повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам (учасникам) Банку особою, яка веде облік прав власності на акції Банку.

9.2.46. Якщо кількість акціонерів (учасників) Банку складає не більше 25 осіб, допускається прийняття рішення методом опитування (шляхом заочного голосування (опитування)). У такому разі проект рішення або питання для

голосування надсилається акціонерам (учасникам) - власникам голосуючих акцій, які повинні протягом п'яти календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера (учасника) - власника голосуючих акцій всі акціонери (учасники) - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі проінформовані Головуючим Зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі акціонери (учасники) - власники голосуючих акцій.

9.3. Наглядова Рада Банку.

9.3.1. Наглядова Рада Банку (далі – Наглядова Рада) обирається Зборами. Члени Наглядової Ради Банку обираються акціонерами (учасниками) під час проведення Зборів на строк до наступних річних Зборів.

Кількісний склад Наглядової Ради – 6 (шість) осіб.

Без рішення Зборів повноваження члена Наглядової Ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової Ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової Ради;
- 4) в 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 (учасника).

Членом Наглядової Ради Банку може бути лише фізична особа. Член Наглядової Ради не може бути одночасно членом Правління Банку та/або членом Ревізійної комісії Банку.

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

Наглядова Рада не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів.

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

Обрання членів Наглядової Ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

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

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 (учасників), які зареєструвалися для участі у Зборах. Зазначене положення не застосовується до права акціонера (акціонерів) (учасника, учасників), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової Ради, замінити такого представника - члена Наглядової Ради.

У разі заміни члена Наглядової Ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової Ради припиняються, а новий член Наглядової Ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів) (учасника, учасників), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової Ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової Ради - представника акціонера (учасника) повинно містити інформацію про нового члена Наглядової Ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів) (учасника, учасників), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

Банк розміщує письмове повідомлення на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання.

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

9.3.2. Наглядова Рада є органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів (учасників) Банку. Члени Наглядової Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

9.3.3. До компетенції Наглядової Ради належить:

1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;

2) підготовка порядку денного Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами (учасниками) позачергових Зборів, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Зборах, обрання Головуючого на Зборах, повідомлення про проведення Зборів відповідно до законодавства;

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

4) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

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

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

8) визначення кількісного складу Правління Банку, призначення та звільнення (обрання та припинення повноважень) Голови і членів Правління, призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

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

11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;

12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

13) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного п. 8.6 цього Статуту;

15) визначення дати складення переліку акціонерів (учасників), які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до п. 9.2.10 цього Статуту та мають право на участь у Зборах відповідно до абз. 2 п. 9.2.9 Статуту;

16) прийняття рішень про заснування інших юридичних осіб, затвердження їх статутів;

17) вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

18) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів відповідно до законодавства України;

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

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

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

22) надсилання пропозиції акціонерам (учасникам) про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка стала власником (прямо або опосередковано) контрольного пакету акцій відповідно до п. 10.2 цього Статуту;

23) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення, контроль за виконанням рішень Зборів;

24) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення та ліквідацію відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

25) 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;

26) надання згоди на перевищення Правлінням Банку та Головою Правління Банку обмежень, вказаних в підпункті "25" цього пункту;

27) аналіз дій Правління Банку щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики;

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

29) подання пропозицій щодо питань, які виносяться на Збори;

30) заслуховування інформаційних доповідей Правління Банку про діяльність Банку;

31) затвердження кошторису витрат Правління Банку;

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

33) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю, затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку;

34) прийняття рішення про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх Статутних капіталах, якщо сума складає від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та/або перевищує граничну суму, встановлену відповідно до підпункту "25" цього пункту;

35) вирішення питань про участь Банку у групах;

36) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Зборами;

37) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

38) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

39) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю;

40) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

41) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

42) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

43) визначення кредитної політики Банку;

44) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

45) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

46) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів (учасників) Банку для прийняття рішення щодо нього;

47) 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;

48) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

49) прийняття рішення про обрання (заміну) клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

50) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

51) обрання Корпоративного секретаря Банку, затвердження Положення "Про корпоративного секретаря Банку" та затвердження умов контракту, який укладатиметься з ним;

52) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, згідно з порядком встановленим законом.

Повноваження, передбачені пунктами 1); 2); 3); 4); 5); 6); 7); 8); 9); 10); 11); 12); 13); 14); 15); 17); 18); 19); 20); 21); 22); 23); 24); 25); 26); 33); 35) – 52) належать до виключної компетенції Наглядової Ради і не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Зборів.

Наглядова Рада Банку зобов'язана вживати заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх урегулюванню, а також повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

9.3.4. Голова Наглядової Ради обирається Наглядовою Радою з числа її членів присутніх на засіданні, простою більшістю голосів.

Голова Наглядової Ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової Ради та головує на них, підписує трудовий договір 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, його повноваження здійснює один із членів Наглядової Ради за її рішенням, якщо інше не передбачено цим Статутом або Положенням "Про Наглядову Раду Банку".

9.3.5. Організаційною формою роботи Наглядової Ради є засідання, які проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

Наглядова Рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Під час проведення заочного голосування (опитування) Голова Наглядової Ради приймає від членів Наглядової ради їх відповіді щодо рішень з питань порядку денного.

Прийняті шляхом заочного голосування (опитування) рішення Наглядової Ради оформлюються протоколом.

Протокол засідання Наглядової Ради, проведеного шляхом заочного голосування (опитування), підписує головуючий на засіданні.

Засідання Наглядової Ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової Ради або на вимогу члена Наглядової Ради, на вимогу Ревізійної комісії, Правління Банку чи його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку або аудиторської фірми.

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.

9.3.6. 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.

9.3.7. Рішення Наглядової Ради приймається простою більшістю голосів членів, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

9.3.8. Протокол засідання Наглядової Ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання.

У протоколі засідання Наглядової Ради зазначаються:

- місце, дата і час проведення 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 прийнятих рішень.

9.3.9. Протокол засідання Наглядової Ради підписує головуючий на засіданні.

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

9.3.11. Для вирішення завдань, покладених на Наглядову Раду, Голова 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.

9.3.12. Наглядова Рада організовує свою роботу на підставі цього Статуту та Положення "Про Наглядову Раду Банку", затвердженого Зборами.

9.4. Правління Банку.

9.4.1. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку (далі – Правління), до компетенції якого належать усі питання діяльності Банку, крім тих, що згідно з чинним законодавством України, цим Статутом або рішенням Зборів віднесені виключно до компетенції іншого органу Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи, 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 складати від 3 до 8 осіб.

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

Голова Правління та головний бухгалтер заступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

9.4.2. Правління виконує такі функції:

а) організує 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", яке затверджується Зборами, приймає рішення з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;

в) реалізує стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, затверджує стратегічні бізнес-плани та бюджети підрозділів Банку та звіти про їх виконання;

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;

д) приймає рішення по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку в межах граничної суми, встановленої відповідно до підпункту 25) п. 9.3.3 цього Статуту;

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

є) затверджує щорічний кошторис, штатний розклад та посадові оклади співробітників Банку (крім членів Правління), встановлює показники, розміри та строки їх преміювання;

ж) надає на затвердження Зборам річний звіт та баланс Банку;

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

и) здійснює формування фондів, необхідних для діяльності Банку;

і) утворює підрозділи, необхідні для виконання цілей та завдань Банку;

ї) надає відповідні доручення керівникам відокремлених підрозділів;

й) організовує ведення бухгалтерського обліку та звітності в Банку;

к) 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;

л) приймає рішення про вступ (вихід) до/зі складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх Статутних капіталах, якщо сума складає менше 10 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та/або не перевищує граничну суму, встановлену для Правління відповідно до підпункту "25" пункту 9.3.3 цього Статуту;

м) визначає організаційну структуру та чисельність працівників Банку, затверджує економічні нормативи з праці і розміри видатків на утримання і розвиток Банку;

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

о) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

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

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

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

т) інформування Наглядової Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

у) вирішення інших питань, пов'язаних 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 Зборам і Наглядовій Раді.

Правління призначається Наглядовою Радою строком на 3 роки. У випадку, якщо після закінчення трирічного строку повноважень Голову та членів Правління не переобрано, вони зберігають свої повноваження до прийняття відповідного рішення Наглядовою Радою.

Правління повноважне 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 (далі – Голова Правління).

9.4.4. Повноваження Голови Правління:

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 вимог діючого 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) 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;

д) призначає наказом по Банку головного бухгалтера Банку;

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

є) видає довіреності на вчинення дій від імені Банку;

ж) здійснює інші дії правового та організаційного характеру, пов'язані з діяльністю Банку;

з) приймає рішення про вступ (вихід) до/зі складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання та приймає рішення про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх Статутних капіталах, якщо сума складає менше 10 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та, при цьому, не перевищує граничну суму, встановлену для Голови Правління відповідно до підпункту "25" пункту 9.3.3 цього Статуту.

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

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

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

9.4.7. Керівники Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам Національного банку України щодо наявності освіти та досвіду роботи в банківській системі та бездоганної ділової репутації.

9.5. Ревізійна комісія Банку.

9.5.1. Ревізійна комісія Банку (далі – Ревізійна комісія) є органом, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, відокремлених підрозділів Банку.

9.5.2. Повноваження Ревізійної комісії:

а) контролює дотримання Банком законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України;

б) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Зборам;

в) вносить на Збори або Наглядовій Раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

9.5.3. Члени Ревізійної комісії обираються Зборами виключно шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів (учасників) або їх представників, у складі 3 (трьох) осіб строком на три роки та діють згідно з

діючим законодавством України, на підставі цього Статуту, Положення "Про Ревізійну комісію Банку" та інших внутрішніх нормативних актів Банку.

У випадку закінчення трирічного терміну повноважень, члени Ревізійної комісії виконують свої функції до обрання Зборами наступного складу Ревізійної комісії.

Голова Ревізійної комісії обирається Ревізійною комісією з числа її членів присутніх на засіданні, простою більшістю голосів.

9.5.4. Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку проводяться Ревізійною комісією за дорученням Зборів, Наглядової Ради або на вимогу акціонерів (учасників), що володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів. При цьому видатки, пов'язані з позаплановою ревізією, компенсуються акціонерами (учасниками), що вимагають проведення позапланової ревізії.

9.5.5. Ревізійна комісія підзвітна Зборам.

9.5.6. Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок Зборам або Наглядовій Radі.

9.5.7. Ревізійна комісія має право за рахунок коштів Банку залучати до перевірок фінансової діяльності Банку відповідних фахівців, дипломованих експертів, а також аудиторські фірми.

9.5.8. Ревізійна комісія складає висновок за річними звітами та бухгалтерськими балансами, а також первинними документами бухгалтерського обліку. Ревізійна комісія зобов'язана вимагати позачергового скликання Зборів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Банку або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами Банку.

9.5.9. Членами Ревізійної комісії не можуть бути особи, які є працівниками Банку, членами Наглядової Ради, членами Правління, Корпоративним секретарем Банку, особи, які не мають повної цивільної дієздатності, члени інших органів Банку.

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

Члени Ревізійної комісії несуть відповідальність за сумлінне виконання покладених на них обов'язків у порядку, визначеному чинним законодавством України.

Ревізійна комісія перевіряє дотримання Банком законодавчих актів України, що регулюють його діяльність, постановку внутрішнього контролю, кредитні, розрахункові, валютні та інші операції, проведені Банком протягом року (суцільна перевірка чи вибіркова), стан каси і майна Банку.

Ревізійна комісія представляє Зборам звіт про проведену ревізію, що супроводжується в необхідних випадках рекомендаціями щодо усунення недоліків, а також висновки про відповідність пред'явлених на затвердження балансу та звіту про прибутки і видатки, дійсному стану справ Банку з рекомендаціями для їх затвердження.

9.5.10. Повноваження Ревізійної комісії визначаються цим Статутом, а порядок її роботи - Положенням "Про Ревізійну комісію Банку", що затверджується Зборами.

9.5.11. Члени Ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Правління та Наглядової Ради.

9.5.12. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.

10. ПРИДБАННЯ ЗНАЧНОГО ТА КОНТРОЛЬНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ БАНКУ

10.1 Після погодження Національним банком України набуття істотної участі у Банку, особа (особи, що діють спільно), яка має намір придбати акції Банку, що з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, за наслідками такого набуття становитимуть 10 і більше відсотків акцій Банку (далі - значний пакет акцій), зобов'язана не пізніше ніж за 30 днів до дати придбання відповідного пакета акцій подати Банку письмове повідомлення про свій намір та оприлюднити його. Оприлюднення повідомлення здійснюється шляхом надання його Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, кожній біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу, та опублікування в офіційному друкованому органі.

У повідомленні зазначаються кількість, тип та/або клас акцій Банку, що належать особі (кожній з осіб, що діють спільно) та кожній з її афілійованих осіб, а також кількість акцій Банку, які особа (особи, що діють спільно) має намір придбати.

Банк не має права вживати заходів з метою перешкоджання такому придбанню.

Положення цього пункту не поширюються на осіб, які вже є власниками значного пакета акцій, з урахуванням кількості акцій, що належать їм та їх афілійованим особам.

10.2. Особа (особи, що діють спільно), яка внаслідок придбання акцій Банку з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стала (прямо або опосередковано) власником контрольного пакета акцій Банку, протягом 20 днів з дати придбання зобов'язана запропонувати всім акціонерам (учасникам) придбати у них прості акції Банку.

Зазначена особа (особи, що діють спільно) надсилає до Банка публічну безвідкличну пропозицію (оферту) для всіх акціонерів (учасників) - власників акцій Банку про придбання акцій на адресу місцезнаходження Банку на ім'я Наглядової Ради та повідомляє про це Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку і кожну фондову біржу (біржі), на якій Банк пройшов процедуру лістингу. Наглядова Рада зобов'язана надіслати зазначену письмову пропозицію кожному акціонеру (учаснику) відповідно до переліку акціонерів (учасників) Банку протягом 10 днів з моменту отримання відповідних документів від особи (осіб, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій Банку.

Обов'язок особи, яка набула контрольний пакет акцій Банку, запропонувати всім акціонерам (учасникам) придбати у них прості акції Банку не поширюється на випадки набуття контрольного пакета в порядку спадкування або правонаступництва.

Пропозиція акціонерам (учасникам) про придбання належних їм акцій має містити дані про:

1) особу (кожну з осіб, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій Банку, та її афілійованих осіб - прізвище (найменування), місце

проживання (місцезнаходження), кількість, тип та/або клас акцій Банку, належних кожній із зазначених осіб;

2) запропоновану ціну придбання акцій та порядок її визначення;

3) строк, протягом якого акціонери (учасники) можуть повідомити про прийняття пропозиції щодо придбання акцій, відповідно до п. 10.3. цього Статуту;

4) порядок оплати акцій, що придбаваються.

Пропозиція акціонерам (учасникам) про придбання належних їм акцій також може містити всі інші умови, предметом яких є пропозиція.

10.3. Строк, протягом якого акціонери (учасники) можуть повідомити особу (осіб, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, щодо прийняття пропозиції про придбання акцій, має становити від 30 до 120 днів з дати надходження пропозиції.

Ціна придбання акцій не може бути меншою за ринкову ціну, визначену відповідно до діючого законодавства України.

Ринкова вартість акцій визначається станом на день, що передує дню, коли особа (особи, які діють спільно) стала (прямо або опосередковано) власником (власниками) контрольного пакета акцій Банку.

Протягом 30 днів з дня закінчення зазначеного у пропозиції строку особа (особи, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, повинна сплатити акціонерам (учасникам), які прийняли пропозицію, вартість їхніх акцій виходячи із зазначеної у пропозиції ціни придбання, а акціонер (учасник), який прийняв пропозицію, повинен вчинити усі дії, необхідні для набуття особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, права власності на його акції.

10.4. Положення пунктів 10.2 та 10.3 цього Статуту не поширюються на особу (осіб, які діють спільно), яка вже є власником контрольного пакета акцій, з урахуванням кількості акцій, що належать їй та її афілійованим особам.

11. ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ І РЕГУЛЮВАННЯ ТРУДОВИХ ВІДНОСИН

11.1. Трудовий колектив Банку становлять всі громадяни, 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 (учасниками) 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 власника у взаємовідносинах з трудовим колективом, є Правління.

12. ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

12.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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 та комп'ютеризації.

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, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

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

12.4. Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

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.

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку – це самостійний структурний підрозділ Банку, який є органом оперативного контролю Наглядової Ради. Створюється за рішенням Наглядової Ради з метою перевірки й оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання обов'язків співробітниками Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку підпорядковується Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі Положення, затвердженого Наглядовою Радою Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку звітує перед Наглядовою Радою не менше одного разу на рік, надає Наглядовій Раді висновки та пропозиції за результатами перевірок, готує доповідну записку Загальним зборам акціонерів (учасників) Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій Раді щодо питань, віднесених до її компетенції.

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

13.4. Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою Радою стратегії та політики управління ризиками.

Підрозділ з управління ризиками має бути підзвітний Наглядовій Раді Банку та відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів, що здійснюють операції, та підрозділів, що реєструють операції.

Банк зобов'язаний з метою управління ризиками утворити постійно діючі комітети, зокрема:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Банк має право залежно від рівня складності та обсягів операцій утворювати також інші комітети.

13.5. Одна й та сама особа не може суміщати посади голови кредитного комітету та підрозділу з управління ризиками.

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, не забороненим чинним законодавством України.

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

15. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

15.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку в процесі обслуговування клієнта, та взаємовідносини з ним чи третім особам при наданні послуг Банку і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту, є банківською таємницею.

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

16. ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ

16.1. Банк зобов'язаний розробляти, впроваджувати та постійно поновлювати правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

16.2. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу (крім відокремлених підрозділів Банку) має бути членом Правління, призначається на посаду після погодження Національним банком України його кандидатури.

Погодження з Національним банком України звільнення з посади відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу (крім відокремлених підрозділів Банку) здійснюється у разі розірвання трудового договору за ініціативою Банку.

16.3. Банкам забороняється:

- відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки;
- встановлювати кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також з банками та іншими фінансовими установами - нерезидентами, що підтримують кореспондентські відносини з банками-оболонками;
- вступати в договірні відносини (проводити валютно-обмінні фінансові операції, фінансові операції з банківськими металами, з готівкою (готівковими коштами) з клієнтами - юридичними чи фізичними особами:
- у разі коли виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені;
- яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
- в інших випадках, встановлених законодавством.

Банк зобов'язаний ідентифікувати та верифікувати відповідно до вимог законодавства України:

- клієнтів (крім банків, зареєстрованих в Україні), що відкривають рахунки в Банку;

- клієнтів, які здійснюють фінансові операції, які здійснюють операції, що підлягають фінансовому моніторингу;

- клієнтів (осіб) у разі виникнення підозри в тому, що їх фінансові операції (фінансова операція) можуть (може) бути пов'язані (пов'язана) з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

- клієнтів, які проводять перекази без відкриття рахунка на суму, що дорівнює чи перевищує 15000 гривень, або на суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості, але є меншою ніж 150000 гривень, або на суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості;

- клієнтів, що здійснюють фінансові операції з готівкою без відкриття рахунка на суму, що дорівнює або перевищує 150000 гривень, або у сумі, еквівалентній зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах;

- клієнтів, у яких Банк залучає кошти на умовах субординованого боргу;

- клієнтів, що укладають з Банком кредитні договори, договори про зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;

- осіб (крім Банків, зареєстрованих в Україні), з якими Банк як професійний учасник ринку цінних паперів укладає договори для здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (фондовому ринку). З дня укладення договору така особа є клієнтом Банку;

- осіб, уповноважених діяти від імені зазначених клієнтів/осіб (представника клієнта);

- клієнтів (осіб), визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань здійснення фінансового моніторингу.

16.4. Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію клієнта (особи, представника клієнта) і вживає заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, до відкриття рахунка клієнту, укладення договорів чи здійснення фінансових операцій, зазначених у абзаці 2 пункту 16.3. Статуту Банку.

Банк має право витребувати, а клієнт (особа, представник клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У разі ненадання клієнтом (особою, представником клієнта) документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, рахунок не відкривається, зазначені в абзаці 2 пункту 16.3. Статуту Банку - договори (фінансові операції) не укладаються (не здійснюються).

Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) чи проведення фінансової операції у разі встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

16.5. Банк має право витребувати інформацію, яка стосується ідентифікації клієнта (в тому числі керівників клієнта - юридичної особи, представника клієнта), вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, здійснення поглибленої перевірки клієнта, в органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

Банк зобов'язаний витребувати в органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для аналізу відповідності фінансової операції змісту його діяльності та фінансовому стану.

Органи державної влади, державні реєстратори, банки, інші юридичні особи зобов'язані протягом десяти робочих днів з дня отримання запиту безоплатно надати Банку таку інформацію.

17. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО СТАТУТУ

17.1. Рішення про внесення змін та доповнень до Статуту Банку приймається на Зборах більш як трьома чвертями голосів акціонерів (учасників), що зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

17.2. Банк не пізніше ніж у місячний термін після прийняття Зборами рішення про внесення змін та доповнень до Статуту подає до Національного банку України (його територіальних управлінь) для їх погодження пакет необхідних документів та вживає заходів щодо подальшої державної реєстрації.

17.3. 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 реєстрацію змін до Статуту Банку до Державного реєстру Банків.

18. РЕОРГАНІЗАЦІЯ БАНКУ

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

18.2. При реорганізації Банку вся сукупність його прав та обов'язків переходить до його правонаступників.

18.3. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

18.4. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України про господарські товариства 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 надає дозвіл чи відмовляє у реорганізації Банку протягом одного місяця з моменту отримання заяви Банку на реорганізацію.

18.5. 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 (учасників) на Зборах кожного з банків.

18.6. 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, повідомляє про це Банк та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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".

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. Національний банк України зобов'язаний прийняти рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних у разі:

1) неприведення Банком своєї діяльності у відповідність із вимогами законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, після віднесення його до категорії проблемних, але не пізніше ніж через 180 днів з дня визнання його проблемним;

2) зменшення розміру регулятивного капіталу або нормативів капіталу Банку до однієї третини від мінімального рівня, встановленого законом та/або нормативно-правовими актами Національного банку України;

3) невиконання Банком протягом п'яти робочих днів поспіль двох і більше відсотків своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами та/або встановлення фактів невідображення в бухгалтерському обліку документів клієнтів Банку, що не виконані Банком у встановлений законодавством строк, після віднесення Банку до категорії проблемних;

4) виявлення фактів здійснення Банком після віднесення його до категорії проблемного операцій (крім нарахування відсотків закладами, отримання клієнтами Банку заробітної плати, аліментів, пенсій, стипендій, інших соціальних, державних виплат), оформлення (переоформлення) договорів, внаслідок яких зобов'язання перед фізичними особами в межах гарантованої суми відшкодування збільшуються за рахунок зменшення зобов'язань перед фізичними особами, які перевищують гарантовану суму відшкодування, та/або зобов'язань перед фізичними особами, які не підпадають під гарантії Фонду гарантування фізичних осіб, та/або юридичними особами;

5) невиконання Банком, віднесеним до категорії проблемного, розпорядження, рішення Національного банку України (у тому числі про застосування заходів впливу/санкцій) та/або вимоги Національного банку України щодо усунення порушень банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України протягом визначеного Національним банком України строку.

19.8. 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.

19.9. 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".

19.10. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) розпочинає процедуру ліквідації Банку не пізніше наступного робочого дня після офіційного отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, крім випадку, коли ліквідація здійснюється за ініціативою власників Банку.

Протягом 15 днів, але не пізніше строків, встановлених Фондом, керівники Банку забезпечують передачу уповноваженій особі Фонду печаток і штампів, матеріальних та інших цінностей Банку, а також протягом трьох днів - передачу печаток і штампів бухгалтерської та іншої документації банку. У разі ухилення від виконання зазначених обов'язків винні особи несуть відповідальність відповідно до закону.

Ліквідація Банку має бути завершена не пізніше двох років з дня початку процедури ліквідації Банку. Фонд має право прийняти рішення про продовження ліквідації Банку на строк до двох років з можливістю повторного продовження на строк до одного року.

19.11. Фонд здійснює опублікування відомостей про ліквідацію Банку у газетах "Урядовий кур'єр" та "Голос України" не пізніше ніж через сім днів з дня початку процедури ліквідації банку.

19.12 Протягом 30 днів з дня опублікування відомостей про відкликання банківської ліцензії, ліквідацію Банку кредитори мають право заявити Фонду про свої вимоги до Банку. Вимоги фізичних осіб-вкладників у межах гарантованої Фондом суми відшкодування за вкладами не заявляються.

У разі призначення уповноваженої особи Фонду, якій делеговано Фондом повноваження щодо складення реєстру акцептованих вимог кредиторів, кредитори заявляють про свої вимоги до Банку такій уповноваженій особі Фонду.

19.13. З дня початку процедури ліквідації Банку Фонд приступає до інвентаризації та оцінки майна Банку з метою формування ліквідаційної маси Банку. Майно Банку, що включається до ліквідаційної маси, підлягає оцінці Фондом у порядку, встановленому Фондом. Перелік майна Банку, що підлягає оцінці суб'єктами оціночної діяльності, встановлюється Фондом. Для проведення оцінки майна Фонд має право залучати суб'єктів оціночної діяльності з оплатою їх послуг за рахунок ліквідаційної маси Банку.

19.14. Інвентаризація майна Банку та формування ліквідаційної маси мають бути завершені у строк до шести місяців з дня прийняття рішення про ліквідацію Банку та відкликання банківської ліцензії. Результати інвентаризації та формування ліквідаційної маси відображаються в акті, який підлягає затвердженню виконавчою дирекцією Фонду.

19.15. Виконавча дирекція Фонду затверджує заходи з передпродажної підготовки майна одного або кількох банків (майно, об'єднане у пули активів, цілісні майнові комплекси, пакети акцій тощо), ремонту основних засобів, добудови об'єктів незавершеного будівництва, реалізації девелоперських

проектів (зокрема операцій з експлуатації нерухомості) на належних банку земельних ділянках із залученням інвестицій, вилучення з непридатного для експлуатації майна окремих деталей, вузлів, агрегатів тощо для подальшої реалізації.

Після затвердження виконавчою дирекцією Фонду результатів інвентаризації майна Банку та формування ліквідаційної маси Фонд розпочинає передпродажну підготовку та реалізацію майна Банку у порядку, визначеному Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та нормативно-правовими актами Фонду, за найвищою вартістю у найкоротший строк.

Фонд затверджує способи, порядок, склад та умови відчуження майна Банку, включеного до ліквідаційної маси, у разі потреби організовує консолідований продаж майна кількох банків, що одночасно перебувають у процедурі ліквідації.

19.16. Майно Банку може бути реалізоване такими способами:

- 1) на відкритих торгах (аукціоні);
- 2) шляхом продажу безпосередньо юридичній або фізичній особі.

Порядок реалізації майна Банку під час проведення ліквідаційної процедури регламентується нормативно-правовими актами Фонду.

Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про:

- 1) затвердження переліку майна Банку, що не підлягає продажу;
- 2) об'єднання майна Банку або кількох банків у пули та/або продаж окремих інвентарних об'єктів;
- 3) строки та заходи передпродажної підготовки майна;
- 4) затвердження умов відкритих торгів (у тому числі аукціонів, що проводяться за методами підвищення та/або зниження ціни і без обмеження мінімальної ціни продажу майна), зокрема розмірів гарантійного внеску, лота та кроку аукціону, порядку зниження ціни, встановлення або відмови від встановлення мінімальної ціни продажу;
- 5) обмеження загальної кількості відкритих торгів, на яких пропонуються до продажу одні й ті самі об'єкти або пули активів;
- 6) проведення відкритих торгів (аукціонів) уповноваженою особою Фонду або торговельним посередником, біржею тощо, у тому числі у разі продажу пулів активів, сформованих за рахунок майна кількох банків.

Інформація про вибраний спосіб та порядок продажу (умови, строки, порядок оплати, місце, початкова ціна тощо) майна Банку або кількох банків оприлюднюється на офіційному веб-сайті Фонду та веб-сайті Банку, майно якого продається.

19.17. Фонд або уповноважена особа Фонду у разі недостатності майна Банку звертається до пов'язаної з Банком особи, дії або бездіяльність якої призвели до заподіяння кредиторам та/або Банку шкоди, та/або пов'язаної з Банком особи, яка внаслідок таких дій або бездіяльності прямо чи опосередковано отримала майнову вигоду, з вимогою про відшкодування шкоди, заподіяної Банку.

У разі отримання відмови у задоволенні таких вимог або невиконання вимоги у строк, установлений Фондом або уповноваженою особою Фонду, Фонд звертається з такими вимогами до суду.

Ліквідація неплатоспроможного Банку не є підставою для закінчення судового розгляду на підставі поданого Фондом позову до пов'язаної з Банком особи та не є підставою для звільнення від відповідальності пов'язаної з Банком особи, дії або бездіяльності якої призвели до заподіяння кредиторам та/або Банку шкоди, та/або пов'язаної з Банком особи, яка внаслідок таких дій або бездіяльності прямо чи опосередковано отримала майнову вигоду.

19.18. Після ліквідації, документи Банку передаються до архіву Національного банку України.

19.19. Оголошення про припинення діяльності Банку публікується в засобах масової інформації.

19.20. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з моменту внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

19.21. Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.

**Голова Правління
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК"**



Ю.В. Кандауров

місто Акт

про, Вінницька область, Україна.

Вважати востаннє дійсним шістнадцятого року.

Я, Каримова Н.С., приватний нотаріус Вінницького міського нотаріального округу, засвідчую справність підпису кандидата Юрія Васильовича, голови Правління Публічного Акціонерного Товариства "Акцент-Банк", який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 3529.

Складаю текст запису згідно статті 34 Закону України "Про нотаріат".

Приватний нотаріус *Каримова Н.С.* Каримова

