

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

* 93 * червень 2018 р.

Директор
Департаменту ліцензування

О.О. Бельз



СТАТУТ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ»
ідентифікаційний код 14070197
(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Річними загальними зборами акціонерів
(протокол № 1/18 від 16.04.2018)

місто Харків
2018 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут визначає порядок організації, діяльності, реорганізації та ліквідації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ» (далі – «Банк»).

1.2. Акціонерний Східно-Український Біржовий Банк «Грант», було створено на підставі рішення загальних зборів засновників (протокол № 1 від 14 травня 1991 року) і установчого договору про заснування від 14 травня 1991 року, зареєстровано Національним банком України 26 липня 1991 року за № 6/1534 і перереєстровано 29 жовтня 1991 року за № 62.

За рішенням загальних зборів акціонерів від 20 квітня 2001 року (протокол № 1) змінено найменування Акціонерного Східно-Українського Біржового Банку «Грант» на Акціонерний Східно-Український Банк «Грант».

Згідно з рішенням загальних зборів акціонерів від 25 вересня 2009 року змінено найменування Акціонерного Східно-Українського Банку «Грант» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ».

За рішенням загальних зборів акціонерів від 16 квітня 2018 року (протокол № 1/18) змінено тип акціонерного товариства з публічного на приватне та змінено найменування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ» є правонаступником за всіма правами та обов'язками ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ».

1.3. Банк діє на підставі Статуту та відповідно до Цивільного Кодексу України, Господарського Кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Закону України «Про акціонерні товариства», інших актів законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх актів, затверджених органами управління Банку відповідно до їх компетенції.

Банк створено на невизначений термін.

Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство, тип – приватне акціонерне товариство.

Банк набуває статусу юридичної особи з дати його державної реєстрації у відповідності до чинного законодавства.

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

1.4. Найменування Банку:

- повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ»;

- повне найменування російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВОСТОЧНО-УКРАИНСКИЙ БАНК «ГРАНТ»;
- повне найменування англійською мовою: JOINT-STOCK COMPANY «EASTERN UKRAINIAN BANK «GRANT»;
- скорочене найменування українською мовою: АТ «БАНК «ГРАНТ»;
- скорочене найменування російською мовою: АО «БАНК «ГРАНТ»;
- скорочене найменування англійською мовою: JSC «BANK «GRANT».

Повне й скорочене найменування вживаються як офіційні в документах, що використовуються Банком, на бланках, печатці, а також в усіх випадках, коли Банк виступає як сторона в будь-яких правовідносинах або при виконанні покладених на нього функцій.

Банк має фірмовий знак, зареєстрований згідно чинного законодавства України. Порядок його використання Банком та іншими особами регулюється законодавством про охорону прав на знаки для товарів і послуг.

Банк має печатку, бланки і штампи зі своїм повним офіційним найменуванням і фірмовим знаком.

1.5. Місцезнаходження Банку: вулиця Данилевського, 19, місто Харків, 61001, Україна.

1.6. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг.

Банк несе відповідальність за дотримання економічних нормативів, що встановлені Національним банком України, у порядку й розмірах, передбачених діючим законодавством.

1.7. Банк має кореспондентський рахунок в Національному банку України, відокремлене майно, самостійний баланс, може від свого імені набувати майнових і особистих немайнових прав та нести обов'язки, бути позивачем і відповідачем у суді.

Банк самостійно володіє, користується і розпоряджається майном, що перебуває в його власності, від свого імені виступає в цивільно-правових відносинах з суб'єктами підприємницької діяльності (як резидентами, так і нерезидентами) і фізичними особами. Банк має право від свого імені, а також за дорученням інших осіб укладати будь-які правочини, не заборонені законодавством та здійснювати інші юридичні дії.

1.8. Банк виконує вимоги чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Банк зобов'язаний своєчасно подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку у встановлених обсягах і формах.

Національний банк України має право вимагати від Банку, банківської групи подання консолідованої і субконсолідованої звітності.

Кожний власник істотної участі в Банку, який є юридичною особою, зобов'язаний подавати Національному банку України річний звіт про свою діяльність в строки та обсягах, визначених Національним банком України.

Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.

Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розміщувати на веб-сайті Банку в мережі Інтернет, а також 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.

Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський звіт та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, що включає:

- баланс;
- звіт про фінансові результати;
- звіт про рух грошових коштів;
- звіт про власний капітал;
- примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також 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.

Інформація щодо звітності Банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню, є банківською таємницею. Банк на свій розсуд може додатково встановлювати перелік інформації про Банк, яка підлягає опублікуванню і не є банківською таємницею.

1.9. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва) на території України у разі його відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

Відокремлений підрозділ використовує найменування Банку до якого може додаватися найменування місцезнаходження цього відокремленого підрозділу.

Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про відкриття відокремленого підрозділу для включення відомостей про нього до Державного реєстру банків. Відокремлений підрозділ Банку має право розпочати свою діяльність через 10 днів після повідомлення Банком Національного банку України про відкриття такого відокремленого підрозділу.

Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про прийняття уповноваженим органом Банку рішення про закриття відокремленого підрозділу у семиденний строк після прийняття такого рішення та про фактичне припинення його діяльності – у триденний строк.

1.10. З метою захисту та представлення інтересів своїх членів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну і професійних інтересів, розробки рекомендацій щодо банківської діяльності Банк має право бути учасником неприбуткових спілок чи асоціацій, які не мають права займатися банківською чи підприємницькою діяльністю.

1.11. Банк може бути учасником банківської групи. Визначення банківської групи та вимоги до її діяльності, визначення відповідальної особи банківської групи здійснюється у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України. У разі визначення Банку відповідальною особою банківської групи, Банк зобов'язаний в порядку, визначеному Національним банком України:

- повідомляти Національний банк України про зміни щодо структури власності банківської групи та видів діяльності її учасників не пізніше 30 календарних днів після настання таких змін;
- забезпечити дотримання банківською групою вимог, установлених Національним банком України;
- складати консолідовану звітність на основі звітності учасників банківської групи у порядку, визначеному Національним банком України;
- забезпечити проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності банківської групи;
- виконувати інші обов'язки, передбачені Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Учасники банківської групи зобов'язані подавати відповідальній особі банківської групи звіти, інформацію та документи, необхідні для підготовки консолідованих звітів, та забезпечувати виконання вимог щодо нагляду на консолідованій основі.

Відповідальна особа банківської групи зобов'язана не пізніше 1 червня наступного за звітним року оприлюднювати аудиторський звіт та перевірену аудиторською фірмою річну консолідовану звітність банківської групи в складі та порядку, визначених Національним банком України.

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

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

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

Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність банків, зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів Банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади.

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

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

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

1.13. Банк є економічно самостійним і цілковито незалежним від виконавчих та розпорядчих органів державної влади в прийнятті рішень, що пов'язані з його оперативною діяльністю, а також відносно вимог і вказівок, що не відповідають чинному законодавству.

Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників Банку у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених законом.

Шкода, заподіяна Банку внаслідок такого втручання, підлягає відшкодуванню у визначеному законом порядку.

2. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ, КРЕДИТНІ ОПЕРАЦІЇ ТА ПРЯМІ ІНВЕСТИЦІЇ

2.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену статтею 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

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

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

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

2.1.2. 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. Національний банк веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

2.1.3. Відповідно до законодавства України на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк має право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів:

1) андеррайтинг;

2) брокерська діяльність;

3) дилерська діяльність;

4) депозитарна діяльність депозитарної установи.

2.1.4. 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) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

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

2.1.7. При здійсненні операцій, пов'язаних з наданням банківських та інших фінансових послуг, Банк виконує вимоги чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.1.8. 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.

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

2.2. До кредитних операцій, крім зазначених в підпункті 3 пункту 2.1.1. цього Статуту, відносяться також:

- 1) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- 2) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 3) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 4) лізинг.

2.2.1. Банк зобов'язаний мати структурний підрозділ, функціями якого є надання кредитів та управління операціями, пов'язаними з кредитуванням.

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

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

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

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

2.2.5. Надання безпроцентних кредитів забороняється, за винятком передбачених законом випадків.

2.2.6. У разі несвоєчасного погашення кредиту або відсотків за його користування Банк має право на договірне списання боргового зобов'язання згідно з вимогами чинного законодавства.

2.3. Банк має право здійснити інвестицію лише на підставі письмового дозволу Національного банку України, який надається в порядку, встановленому Національним банком України.

2.3.1. Банк, якщо його регулятивний капітал повністю відповідає вимогам для здійснення інвестицій, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, має право здійснити інвестицію без письмового дозволу, у разі якщо:

1) інвестиція у фінансову установу становить у сукупності не більш як 1 відсоток статутного капіталу Банку;

2) інвестиція здійснюється до статутного капіталу бюро кредитних історій, що має ліцензію національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

2.3.2. Банку забороняється інвестувати кошти в юридичну особу, статутом якої передбачена повна відповідальність її власників.

2.3.3. Пряма та/або опосередкована участь Банку у статутному капіталі будь-якої юридичної особи не має перевищувати 15 відсотків статутного капіталу Банку. Сукупні інвестиції Банку не мають перевищувати 60 відсотків розміру статутного капіталу Банку. Ці вимоги не застосовуються в разі, якщо:

1) акції та інші цінні папери, придбані Банком у зв'язку з реалізацією права заставодержателя і Банк не утримує їх більше одного року;

2) інвестиція здійснюється в статутний капітал банку – учасника банківської групи;

3) цінні папери придбані Банком за договором про андеррайтинг та знаходяться у власності Банку не більше одного року;

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

2.4. Банк гарантує збереження банківської таємниці, тобто нерозголошення будь-якої інформації щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку.

Всі службовці Банку зобов'язані забезпечувати збереження банківської таємниці, про що при вступі на посаду вони підписують відповідне зобов'язання.

Керівники та службовці Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків. Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно із законами України.

Відомості, що становлять банківську таємницю, визначаються Законом України «Про банки і банківську діяльність» та розкриваються в порядку і на підставах, передбачених цим законом та нормативно-правовими актами Національного банку України.

3. РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ ТА ФОНДИ, АКЦІЇ ТА МАЙНО БАНКУ

3.1. Регулятивний капітал Банку включає основний та додатковий капітал. Основний капітал Банку включає статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у статутний капітал, загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів.

3.2. Статутний капітал Банку складає 430 000 000 (чотириста тридцять мільйонів) гривень. Статутний капітал Банку поділено на 40 000 000 (сорок мільйонів) простих іменних акцій номінальною вартістю 10,75 (десять гривень 75 копійок) гривень кожна.

3.3. Банк та кожний власник істотної участі зобов'язані підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на рівні, встановленому Національним банком України.

3.4. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку.

Усі акції Банку є іменними. Банк здійснює розміщення акцій тільки одного типу – прості акції, що надають усім їх власникам рівні права. Форма існування акцій Банку – бездокументарна.

Випуск привілейованих акцій Банком не передбачається.

3.5. Прості акції Банку не підлягають конвертації у інші цінні папери Банку.

3.6. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність», має право анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір статутного капіталу.

3.7. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу і класу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.

3.8. Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу і класу.

3.9. Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку. У разі консолідації або дроблення акцій до Статуту Банку вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій. Порядок здійснення консолідації та дроблення акцій Банку встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3.10. Банк має право випускати акції відповідно до вимог чинного законодавства України з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Наявність збитків у Банку не є перешкодою для прийняття рішення про випуск акцій та збільшення статутного капіталу Банку.

3.11. Оплата акцій здійснюється згідно з законами України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» виключно грошовими коштами. Інвестор не може здійснювати оплату цінних паперів шляхом взяття на себе зобов'язань щодо виконання для Банку робіт або надання послуг.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел.

3.12. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про вчинені правочини, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати вчинення правочинів. У разі наміру придбати власні акції в розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє про це Національний банк України за 15 календарних днів до вчинення правочинів.

Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

3.13. Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через андеррайтерів. Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною, не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою, крім випадків, передбачених чинним законодавством.

Ринкова вартість акцій Банку визначається згідно статті 8 Закону України «Про акціонерні товариства».

3.14. Банк не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.

3.15. До моменту затвердження результатів розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, розміщені акції мають бути повністю оплачені.

3.16. Під час розміщення цінних паперів право власності на них виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені законодавством про депозитарну систему України.

3.17. Банк не має права прямо чи опосередковано надавати кредити або поруку за кредитами, наданими третьою особою, для придбання власних акцій.

3.18. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери.

3.19. Правочини щодо акцій вчиняються в письмовій формі.

3.20. Банку не дозволяється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

3.21. 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, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій 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. Такі 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.

Особи, зазначені в цьому пункті Статуту, 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 п.3.21. цього Статуту, або передати контроль над Банком іншій особі, має повідомити про це Банк та Національний банк України в установленому ним порядку.

3.22. Банк є власником отриманих доходів, майна (майнових прав), придбаних на підставах, не заборонених законом.

Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків капіталу Банку, не враховуючи приміщень, що забезпечують технологічне здійснення банківських функцій, майна, яке перейшло у власність Банку на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави або набуто Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього.

3.23. Банк, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

Банк зобов'язаний формувати інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

З метою недопущення зниження рівня капіталізації та фінансової стійкості Банку, а також підвищення його конкурентоспроможності, Банк за власною ініціативою та за рахунок прибутку звітного року та/або нерозподілених прибутків минулих років може створювати фонд загальних резервів.

Банк має право формувати інші фонди та резерви, створення яких не обов'язкове згідно з законодавством і нормативними актами Національного банку України.

4. ПОРЯДОК ЗБІЛЬШЕННЯ І ЗМЕНШЕННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

4.1. Статутний капітал Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

4.2. Збільшення статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій.

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

4.4. Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається. Збільшення статутного капіталу Банку для покриття збитків не допускається, крім випадків, встановлених законом.

4.5. Статутний капітал Банку зменшується в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

4.6. Після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку Правління протягом 30 днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення.

Кредитор, вимоги якого до Банку не забезпечені договорами застави чи поруки, протягом 30 днів після надходження йому зазначеного в цьому пункті Статуту повідомлення може звернутися до Банку з письмовою вимогою про здійснення протягом 45 днів одного з таких заходів на вибір Банку: забезпечення виконання зобов'язань шляхом укладення договору застави чи поруки, дострокового припинення або виконання зобов'язань перед кредитором, якщо інше не передбачено договором між Банком та кредитором.

У разі, якщо кредитор не звернувся у строк, передбачений цим пунктом, до Банку з письмовою вимогою, вважається, що він не вимагає від Банку вчинення додаткових дій щодо зобов'язань перед ним.

5. ПРАВА І ОBOB'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ. ПОРЯДОК ПОВІДОМЛЕННЯ АКЦІОНЕРІВ ПРО ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ

5.1. Акціонерами Банку можуть бути учасники цивільних відносин.

Власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан. Вимоги щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану засновників Банку, власників істотної участі в Банку та осіб, які набувають або збільшують істотну участь у Банку, встановлюються Національним банком України.

Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.

Інститути спільного інвестування можуть бути засновниками Банку та власниками істотної участі у Банку лише за умови, що такий інститут спільного інвестування є корпоративним інвестиційним фондом та більш як 75 відсотків акцій такого фонду і більш як 75 відсотків акцій (часток) компанії з управління активами такого фонду прямо та/або опосередковано належить одній особі або групі асоційованих осіб.

5.2. Банк випускає виключно прості іменні акції.

Права акціонерів - власників простих акцій:

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

- 1) участь в управлінні Банком;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- 4) отримання інформації про господарську діяльність Банку.

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

5.3. Переважне право акціонерів при додатковій емісії акцій:

5.3.1. Переважним правом акціонерів визнається право акціонера придбавати розміщені Банком прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій.

5.3.2. Переважне право обов'язково надається акціонеру – власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними

зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством.

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

5.3.3. Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Банк повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та розміщує повідомлення про це на власному веб-сайті та у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів.

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

5.3.4. Акціонер, 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 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 передує дню початку розміщення цінних паперів. Банк видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.

5.3.5. У разі порушення Банком порядку реалізації акціонерами переважного права Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку може прийняти рішення про визнання емісії недобросовісною та зупинення розміщення акцій цього випуску.

5.4. Захист прав акціонерів - працівників Банку:

5.4.1. Посадові особи органів Банку та інші особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах, не мають права вимагати від акціонера - працівника Банку надання відомостей про те, як він голосував чи як має намір голосувати на загальних зборах, або про відчуження акціонером - працівником Банку своїх акцій чи намір їх відчуження, або вимагати передачі довіреності на участь у загальних зборах.

5.4.2. У разі порушення вимог пункту 5.4.1 цього Статуту посадова особа Банку притягається до адміністративної і майнової відповідальності, звільняється із займаної посади, цивільно-правовий чи трудовий договір (контракт) з нею розривається відповідно до норм чинного законодавства.

5.5. Обов'язки акціонерів:

5.5.1. Акціонери зобов'язані:

- дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- виконувати рішення загальних зборів, інших органів Банку;

- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;
- не розголошувати інформацію з обмеженим доступом, зокрема: банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- надавати Банку інформацію про свій фінансовий/майновий стан, достатність власних коштів для придбання акцій Банку та джерела їх походження, документи, що дають змогу зробити висновок про їх ділову репутацію та іншу інформацію у випадках, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України, цим Статутом;
- виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України та цим Статутом.

5.6. Дивіденд - частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому просту іменну акцію. На кожну просту іменну акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

Виплата дивідендів акціонерам має відбуватися пропорційно до кількості належних їм акцій, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх власників акцій Банку.

Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

5.7. Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку. Виплата дивідендів здійснюється у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

5.8. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами акціонерів Банку.

5.9. 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, передбаченим першим реченням цієї частини, але не раніше ніж через 10 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.

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

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

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

5.12. Обмеження на виплату дивідендів:

5.12.1. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

- така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу;

- Банк має зобов'язання про викуп акцій відповідно до статті 68 Закону України «Про акціонерні товариства».

6. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів Банку.

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

Наглядова рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Розподіл функцій між органами управління Банку визначається нормами Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, внутрішніми положеннями Банку та забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю Банку для забезпечення ефективності її функціонування включає:

1) контроль керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;

2) розподіл обов'язків під час здійснення діяльності Банку;

3) контроль за функціонуванням системи управління ризиками;

4) контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;

5) процедури внутрішнього контролю;

6) моніторинг системи внутрішнього контролю;

7) процедури внутрішнього аудиту.

Члени Наглядової ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

Члени Наглядової ради та Правління Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

6.1. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

6.1.1. Банк зобов'язаний щороку скликати загальні збори акціонерів (річні загальні збори).

Річні загальні збори Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. До їх порядку денного обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 13, 14, 15, 17, 25 пункту 6.1.4. Статуту Банку.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних загальних зборів Банку також обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 22, 23 пункту 6.1.4. Статуту Банку.

Усі інші загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

6.1.2. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання загальних зборів акціонерів Банку.

Рішення загальних зборів акціонерів Банку не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій осіб, яким Національний банк України у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність», заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій.

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

Наглядова рада має право включати до порядку денного загальних зборів будь-яке питання, що віднесено до її виключної компетенції законом або статутом, для його вирішення загальними зборами.

6.1.4. До виключної компетенції загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій Банку;
- 6) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції Банку;
- 7) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 9) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій Банку;
- 10) затвердження положень про загальні збори, Наглядову раду, Правління, ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;

- 11) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 12) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 13) затвердження річного звіту Банку;
- 14) розгляд звіту Наглядової ради Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 15) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 16) розгляд звіту (висновків) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 17) розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 18) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, в порядку, визначеному законодавством України;
- 19) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 20) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- 21) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів;
- 22) 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;
- 23) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 24) обрання членів ревізійної комісії Банку, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 25) затвердження звіту та висновків ревізійної комісії;
- 26) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 27) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством України;
- 28) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 29) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 30) обрання комісії з припинення Банку.

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

6.1.6. Порядок скликання загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом та Положенням про загальні збори акціонерів Банку.

6.1.7. У загальних зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На загальних зборах акціонерів Банку за запрошенням особи, яка скликає загальні збори, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) та керівники Банку незалежно від володіння ними акціями Банку. Перелік акціонерів Банку, які мають право на участь у загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

6.1.8. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів Банку, після його складення заборонено. Обмеження права акціонера на участь у загальних зборах встановлюється законом.

6.1.9. Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення загальних зборів.

Повідомлення про проведення загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає загальні збори, у спосіб, передбачений Наглядовою радою Банку, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

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

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену у повідомленні про проведення загальних зборів акціонерів Банку.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розміщує повідомлення про проведення загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку 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) проведення загальних зборів;
- 3) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах;
- 4) дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних 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, а також інформацію, зазначену у пункті 6.1.10 Статуту;
- 7) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів;
- 8) про права, надані акціонерам відповідно до вимог статей 36 та 38 Закону України «Про акціонерні товариства», якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися;
- 9) порядок участі та голосування на загальних зборах за довіреністю.

У разі включення до порядку денного питання про зменшення статутного капіталу повідомлення про проведення загальних зборів також має містити дані про мету зменшення статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру.

Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку затверджується Наглядовою радою Банку.

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

- 1) повідомлення про проведення загальних зборів;
- 2) інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення загальних зборів;
- 3) перелік документів, що має надати акціонер (представник акціонера) для його участі у загальних зборах;
- 4) проекти рішень з питань, включених до порядку денного загальних зборів, підготовлені Наглядовою радою Банку.

Проекти рішень з питань, включених до порядку денного загальних зборів, запропоновані акціонерами, які володіють більш як 5 відсотками акцій Банку,

мають розміщуватися на власному веб-сайті Банку протягом двох робочих днів після їх отримання Банком.

Не пізніше 24 години останнього робочого дня, що передує дню проведення загальних зборів, Банк має розмістити на власному веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах.

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

Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення загальних зборів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів.

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

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення загальних зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради – незалежного директора.

6.1.13. Пропозиція до проекту порядку денного загальних зборів Банку подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості належних йому простих іменних акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення. Вимоги до змісту пропозиції щодо кандидатів, які пропонуються цим акціонером до складу органів Банку, встановлюються відповідними Положеннями про Наглядову раду та ревізійну комісію Банку

6.1.14. Наглядова рада Банку, а в разі скликання позачергових загальних зборів Банку на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів.

6.1.15. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного загальних зборів. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог статті 38 Закону України «Про акціонерні товариства».

Зміни до проекту порядку денного загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

6.1.16. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного загальних зборів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято тільки у разі:

- недотримання акціонерами строку, встановленого пунктом 6.1.12. цього Статуту;
- неповноти даних, передбачених пунктом 6.1.12 або пунктом 6.1.13. цього Статуту.

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

6.1.17. У разі внесення змін до проекту порядку денного загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

Оскарження акціонером рішення Банку про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення загальних зборів.

6.1.18. Представником акціонера на загальних зборах Банку може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, що діє на підставі статуту такої юридичної особи або належним чином посвідченої довіреності. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на загальних зборах. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право

у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банку у письмовій формі.

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

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах Банку може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на загальних 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 загальних зборах акціонерів на свій розсуд.

6.1.20. Акціонер має право надати довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів Банку декільком своїм представникам. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на загальних зборах акціонерів Банку. Надання довіреності на право участі та голосування на загальних зборах не виключає право участі на цих загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

6.1.21. Порядок проведення загальних зборів акціонерів Банку встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про загальні збори акціонерів Банку та рішенням загальних зборів акціонерів Банку.

6.1.22. Загальні збори акціонерів Банку не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення загальних зборів.

6.1.23. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають.

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

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у загальних зборах.

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.

Підсумки реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах акціонерів та визначення кворуму зборів оформлюється відповідним протоколом реєстраційної комісії, який містить дані, встановлені Положенням про загальні збори акціонерів Банку.

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

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

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

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

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

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

6.1.26. Визначення кворуму загальних зборів здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» з урахуванням особливостей вимог законодавства про депозитарну систему. Наявність кворуму загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах акціонерів Банку. Загальні збори акціонерів Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

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

Так як Банк не здійснює випуску привелійованих акцій, право голосу на загальних зборах Банку мають тільки акціонери - власники простих акцій Банку.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, передбачених Законами України «Про акціонерні товариства», «Про депозитарну систему України» та «Про банки і банківську діяльність».

6.1.28. Рішення загальних зборів Банку з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» та законодавством про депозитарну систему.

6.1.29. Більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій приймаються рішення з наступних питань:

- внесення змін до Статуту Банку;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про зміну типу товариства;
- прийняття рішення про розміщення акцій Банку;
- прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції Банку;
- прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу Банку.

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

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

Наглядова рада Банку має право приймати рішення, передбачені попередніми двома абзацами.

6.1.30. Прийняття рішень щодо обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно методом кумулятивного голосування (загальна кількість

голосів, що належать акціонеру, помножується на кількість членів органу Банку, що обирається). Акціонер має право віддати усі голоси, підраховані за методом кумулятивного голосування, за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. При обранні членів органу Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Члени органу Банку вважаються обраними, а орган Банку вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу Банку шляхом кумулятивного голосування.

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

6.1.32. У ході загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня.

Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення загальних зборів. Кількість перерв у ході проведення загальних зборів не може перевищувати трьох.

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

Загальні 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 загальних зборів до наступного дня.

6.1.33. Голосування на загальних зборах Банку з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня, а також в інших випадках передбачених законодавством України.

Вимоги до змісту бюлетенів для голосування визначені статтею 43 Закону України «Про акціонерні товариства».

6.1.34. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів Банку (членів Наглядової ради та членів ревізійної комісії) - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України

«Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному статтею 36 Закону України «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку.

6.1.35. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо:

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

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

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

6.1.36. Підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає лічильна комісія, яка обирається загальними зборами акціонерів. 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 загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою Банку (в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають). Функції тимчасової лічильної комісії, за рішенням Наглядової ради Банку, можуть надаватися реєстраційній комісії.

Наглядова рада Банку (у разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонери, які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного загальних зборів Банку питання про обрання лічильної комісії.

6.1.37. Кількісний склад лічильної комісії встановлюється загальними зборами та не може бути меншим ніж три особи. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

6.1.38. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії, 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 (крім кумулятивного голосування) зазначаються:

- 1) дата проведення голосування;
- 2) питання, винесене на голосування;
- 3) рішення і кількість голосів "за", "проти" і "утримався" щодо кожного проекту рішення з кожного питання порядку денного, винесеного на голосування;
- 4) кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні;
- 5) кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

У протоколі про підсумки кумулятивного голосування зазначаються:

- 1) дата проведення голосування;
- 2) кількість голосів, отриманих кожним кандидатом у члени органу Банку;
- 3) кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні;
- 4) кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визначеними недійсними.

6.1.39. Рішення загальних зборів Банку вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

Після закриття загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення рішення на власному веб-сайті Банку.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу загальних зборів Банку.

6.1.40. Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатаються лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження лічильної комісії) та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.

Протокол загальних зборів Банку складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів та підписується головою і секретарем загальних зборів.

До протоколу загальних зборів акціонерів Банку заносяться відомості про:

- 1) дату, час і місце проведення загальних зборів;
- 2) дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;
- 3) загальну кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;
- 4) загальну кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;
- 5) кворум загальних зборів;
- 6) головуючого та секретаря загальних зборів;
- 7) склад лічильної комісії;
- 8) порядок денний загальних зборів;

- 9) основні тези виступів;
- 10) порядок голосування на загальних зборах (відкриті, бюлетенями тощо);
- 11) підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного загальних зборів та рішення, прийняті загальними зборами.

Протокол загальних зборів, підписаний головою та секретарем загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом голови Правління Банку.

6.1.41. Позачергові загальні збори акціонерів Банку скликаються Наглядовою радою:

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

6.1.42. Вимога про скликання позачергових загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню Банку на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. Ця вимога повинна також містити інформацію про кількість належних акціонерам простих акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають. Про отримання вимоги акціонерів про скликання загальних зборів правління негайно повідомляє Наглядову раду Банку.

6.1.43. Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

6.1.44. Рішення про відмову у скликанні позачергових загальних зборів акціонерів Банку може бути прийнято тільки у разі:

- якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- неповноти даних, передбачених пунктом 6.1.42 Статуту.

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

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

6.1.45. Позачергові загальні збори Банку, які скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання. У випадку скликання позачергових загальних зборів акціонерів на вимогу Національного банку України, Банк забезпечує проведення зборів в строк, визначений у рішенні Національного банку.

6.1.46. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому статтею 35 Закону України «Про акціонерні товариства». У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.

Наглядова рада не може прийняти рішення про скликання позачергових зборів у порядку, передбаченому цим пунктом Статуту, якщо порядок денний позачергових загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради.

6.1.47. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових загальних зборів Банку на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій, протягом 10 днів з моменту отримання такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні позачергові загальні збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про їх скликання.

Акціонери, які скликають позачергові загальні збори Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових загальних зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових загальних зборів Банку у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку. Повідомлення про проведення позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів повинне містити дані, зазначені у статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства», а також адресу, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових загальних зборів. Повідомлення про проведення позачергових загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають загальні збори.

6.1.48. У разі скликання загальних зборів акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам Банку особою, яка здійснює облік прав власності на акції Банку, що належать акціонерам, які скликають загальні збори, або Центральним депозитарієм цінних паперів.

6.1.49. У разі, якщо рішення загальних зборів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги Закону України «Про акціонерні товариства», інших актів законодавства, або цього Статуту акціонер, права та охоронювані законом

інтереси якого порушені таким рішенням, може оскаржити це рішення до суду протягом трьох місяців з дати його прийняття.

6.1.50. Акціонер має право оскаржити рішення загальних зборів з передбачених частиною першою статті 68 Закону України «Про акціонерні товариства» питань виключно після отримання письмової відмови в реалізації права вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій або в разі неотримання відповіді на свою вимогу протягом 30 днів від дати її направлення на адресу Банку в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства».

6.2. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

6.2.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку.

6.2.2. Члени Наглядової ради Банку обираються акціонерами під час проведення загальних зборів акціонерів Банку на строк не більше ніж три роки. Якщо у встановлений цим пунктом строк, загальними зборами акціонерів Банку не прийняті рішення, передбачені підпунктами 22 та 23 пункту 6.1.4 цього Статуту, повноваження членів Наглядової ради Банку припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення загальних зборів акціонерів Банку.

Членами Наглядової ради банку можуть бути незалежні члени ради, акціонери Банку та представники акціонерів Банку. Кількісний склад Наглядової ради не може становити менше п'яти осіб. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, ревізійної комісії Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

6.2.3. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» щодо незалежності директорів акціонерного товариства.

6.2.4. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать такі функції:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами акціонерів Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) прийняття рішення щодо встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку їх виплати;
- 12) призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 13) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 14) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 15) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 16) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 17) 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;
- 18) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 19) 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;
- 20) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 21) скликання загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 22) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;

- 23) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 24) повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до чинного законодавства України;
- 25) обрання реєстраційної комісії загальних зборів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України;
- 26) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 27) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 28) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 29) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 30) вирішення питання про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію відповідно до законодавства України;
- 31) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 32) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 33) вирішення питань щодо порядку формування, розміщення та використання коштів резервного фонду, який утворюється відповідно Статуту Банку, здійснення контролю за розміщенням та використанням коштів резервів;
- 34) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України.

У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, ринкова вартість майна або послуг якого становить до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної звітності, питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд загальних зборів;

- 35) прийняття рішення про внесення подання загальним зборам для прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом таких правочинів, перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 36) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку, у випадках, передбачених законодавством України, та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 37) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 38) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, визначеними відповідно до вимог ст.52 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- 39) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

40) здійснення інших повноважень відповідно до Статуту.

6.2.4. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законами України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність» та Статутом Банку.

6.2.5. Наглядова рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада Банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог чинного законодавства загальними зборами Банку кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання загальних зборів Банку для обрання всього складу Наглядової ради.

6.2.6. Наглядова рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.

6.2.7. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданні.

6.2.8. Порядок роботи голови та членів Наглядової ради та виплати їм винагороди визначається Законами України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства», Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим договором, що укладається з головою та кожним членом Наглядової ради. Такий договір від імені Банку підписується уповноваженою загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням загальних зборів. Відповідно до норм Закону України «Про акціонерні товариства», у разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору, такий договір може бути оплатним або безоплатним.

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

6.2.9. Обрання членів Наглядової ради Банку загальними зборами акціонерів Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Під час обрання членів Наглядової ради загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів Наглядової ради, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.

6.2.10. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Статутом Банку та складає 7 осіб.

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

6.2.12. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

6.2.13. Діяльністю Наглядової ради Банку керує голова Наглядової ради Банку, який обирається на першому засіданні знов обраного складу Наглядової ради із числа його членів шляхом відкритого голосування простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову Наглядової ради.

За пропозицією голови Наглядової ради Банку із числа членів Наглядової ради простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради обираються заступники голови Наглядової ради Банку. Кількісний склад заступників голови Наглядової ради визначається за рішенням Наглядової ради.

6.2.14. Голова Наглядової ради Банку:

- організовує роботу Наглядової ради;
- скликає засідання Наглядової ради та головує на них;
- відкриває загальні збори акціонерів Банку, організовує обрання голови та секретаря загальних зборів, затвердження регламенту зборів, обрання лічильної комісії;

- здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, яке затверджується загальними зборами акціонерів, а також умовами укладеного з ним цивільно-правового договору.

6.2.15. У разі неможливості виконання головою Наглядової ради Банку своїх повноважень, за рішенням наглядової ради його повноваження здійснює один із заступників голови Наглядової ради Банку, якщо інше не передбачено Положенням про Наглядову раду Банку.

6.2.16. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу ревізійної комісії, Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.

Порядок скликання та проведення засідань Наглядової ради, прийняття рішень та вимоги до складання та збереження протоколів засідань встановлюються Положенням про Наглядову раду. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу, обраного

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

На вимогу Наглядової ради в її засіданні беруть участь члени Правління Банку.

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

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

У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень право вирішального голосу має голова Наглядової ради Банку.

Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання та підписується головою Наглядової ради Банку.

6.2.17. Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень голови та членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

6.2.18. Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

6.2.19. Рішення загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.

6.3. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

6.3.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів Банку і Наглядової ради Банку.

6.3.2. До компетенції Правління банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Зокрема до компетенції Правління відноситься вирішення наступних питань:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
- 6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку та подання їх на затвердження до Наглядової ради Банку;
- 7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) 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;
- 9) затвердження усіх внутрішніх положень, правил, інструкцій та змін до них, повноваження щодо затвердження яких не відносяться до виключної компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- 10) визначає цінову політику Банку та встановлює ціни на банківські послуги-продукти;
- 11) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

6.3.3. Правління Банку очолює голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

6.3.4. До складу Правління Банку входять голова Правління, його заступники та члени Правління. Заступники голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою. Кількісний склад Правління Банку визначається цим Статутом та складає – 8 осіб. Кількісний склад заступників голови Правління визначається рішенням Наглядової ради.

6.3.5. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, не є членом Наглядової ради чи ревізійної комісії Банку та відповідає вимогам, встановленим Національним банком України до керівників банків.

6.3.6. Голова Правління, його заступники та члени Правління призначаються Наглядовою радою Банку строком на п'ять років. У разі закінчення п'ятирічного строку члени Правління та голова Правління продовжують виконувати свої обов'язки до формування нового складу Правління.

Після обрання нового складу Правління з головою Правління та з іншими членами Правління укладаються строкові трудові договори, у яких передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання договору тощо. Від імені Банку трудовий договір підписує голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

6.3.7. Організаційною формою роботи Правління є засідання. Засідання Правління Банку проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Порядок скликання та проведення засідань Правління, прийняття рішень та вимоги до складання та збереження протоколів засідань встановлюються Положенням про Правління.

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

Члени Наглядової ради, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, члени ревізійної комісії, а також представник профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління. Положенням про Правління може бути надано право іншим особам бути присутніми на засіданні Правління.

Правління правомочне приймати рішення, якщо на його засіданні присутні не менше 2/3 членів правління. Рішення приймається простою більшістю голосів присутніх членів Правління, у випадку рівної кількості голосів, голос голови Правління є вирішальним.

Рішення Правління оформляються протоколами засідання Правління, які доводяться до безпосередніх виконавців і інших працівників Банку наказами і розпорядженнями голови Правління, або шляхом надання витягів з протоколу. Протокол засідання Правління підписується головою та надається за вимогою для ознайомлення члену Правління, члену Наглядової ради та ревізійної комісії, керівнику підрозділу внутрішнього аудиту та представнику профспілкового чи іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу. Положенням про Правління може бути надано право іншим особам отримувати протокол засідання Правління для ознайомлення.

6.3.8. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова Правління на підставі Статуту Банку має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі, представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку (з урахуванням обмежень, визначених Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку), видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

Крім того, голова Правління:

1) керує діяльністю структурних підрозділів Банку, у тому числі відокремлених підрозділів (відділень);

2) контролює дотримання структурними підрозділами Банку, у тому числі відокремленими підрозділами (відділеннями) норм чинного законодавства України;

3) представляє інтереси Банку в органах державної влади, місцевого самоврядування, органах Міністерства юстиції України, у державних нотаріальних конторах та у приватних нотаріусів, Державного казначейства України, органах внутрішніх справ, прокуратури, в інших контролюючих (у т.ч. органах виконавчої влади, що реалізують державну податкову політику) та правоохоронних органах, у відносинах з юридичними та фізичними особами;

4) розпоряджається майном і коштами Банку, укладає, змінює, доповнює та розриває будь-які правочини (договори, угоди, контракти), у тому числі, але не виключно, кредитні договори, договори поруки, застави, іпотеки, тощо, та здійснює інші юридичні дії, видає довіреності, встановлює порядок підписання договорів, укладання інших правочинів;

5) видає накази, розпорядження з питань діяльності Банку;

6) вирішує питання підбору, розстановки, підготовки і перепідготовки кадрів Банку;

7) приймає рішення про притягнення до матеріальної відповідальності працівників Банку та про їх матеріальне заохочення, крім членів Правління Банку;

8) приймає рішення про подання від імені Банку претензій та позовів;

9) здійснює від імені Банку представництво в суді, для чого надається право користуватися відповідними процесуальними правами та нести відповідні процесуальні обов'язки, встановлені законами України;

10) представляє Банк в органах державної виконавчої служби, у тому числі пред'являє виконавчий документ до виконання, виступає як сторона виконавчого провадження, для чого надається право користуватися відповідними процесуальними правами та нести відповідні процесуальні обов'язки, передбачені законами України;

11) розподіляє обов'язки між членами Правління і керівництвом структурних підрозділів;

12) визначає розміри витрат на утримання і розвиток Банку у межах затвердженого бюджету Банку;

13) вирішує питання щодо розмірів виплати надбавок посадовим особам та працівникам Банку (крім членів правління та працівників підрозділу внутрішнього аудиту) за виконану роботу;

14) здійснює інші функції, що необхідні для забезпечення діяльності Банку.

Голова Правління має право доручати вирішення окремих питань, виконання окремих завдань своїм заступникам, керівникам структурних підрозділів, відділень, філій і представництв Банку.

6.3.9. У разі неможливості виконання головою Правління своїх повноважень його повноваження здійснює перший заступник голови Правління, а в разі відсутності першого заступника - інші заступники голови Правління.

Перший заступник голови Правління надає допомогу голові Правління в організації роботи Правління, та виконує обов'язки голови Правління у разі його відсутності. При виконанні обов'язків голови Правління перший заступник має право без довіреності здійснювати юридичні дії від імені Банку в межах компетенції голови Правління, визначеної цим Статутом.

Заступник голови Правління з юридичних питань є членом Правління, який уповноважений діяти від імені Банку (здійснювати самопредставництво Банку), відповідно до цього Статуту, без довіреності, в усіх судах єдиної системи судоустрою України та третейських судах, на всіх стадіях судового процесу, в ході виконавчого провадження, досудового розслідування, а також у процедурі банкрутства.

Інші особи можуть діяти від імені Банку у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

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

Повноваження члена Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Підстави припинення повноважень голови та члена Правління встановлюються законодавством, Статутом Банку, а також трудовим договором, укладеним з ними.

6.4. РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ БАНКУ

6.4.1. Ревізійна комісія є органом Банку, який контролює фінансово-господарську діяльність Банку, створюється за рішенням загальних зборів акціонерів і підзвітний загальним зборам акціонерів. Ревізійна комісія здійснює свої повноваження у межах чинного законодавства, Статуту та Положення про ревізійну комісію Банку, яке затверджується загальними зборами акціонерів.

6.4.2. Члени ревізійної комісії обираються загальними зборами акціонерів Банку в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про загальні збори та Положенням про ревізійну

комісію з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів.

Члени ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку.

Вимоги до кандидатів, порядок надання пропозицій щодо обрання членів ревізійної комісії та інші питання, пов'язані з обранням членів ревізійної комісії, встановлюються Положенням про ревізійну комісію.

6.4.3. Кількісний склад ревізійної комісії встановлюється цим Статутом та складає 3 особи. Строк повноважень голови та членів ревізійної комісії становить п'ять років з моменту прийняття загальними зборами рішення щодо обрання складу ревізійної комісії. У разі закінчення п'ятирічного строку, члени ревізійної комісії та голова комісії продовжують виконувати свої обов'язки до прийняття найближчими загальними зборами рішення щодо припинення їх повноважень та обрання нового складу ревізійної комісії. Одна й та сама особа може обиратися до складу ревізійної комісії неодноразово.

Якщо кількість членів ревізійної комісії становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові загальні збори для обрання всього складу ревізійної комісії.

6.4.4. Діяльністю ревізійної комісії керує голова ревізійної комісії, який обирається на першому засіданні знов обраного складу ревізійної комісії із числа її членів шляхом відкритого голосування простою більшістю голосів від кількісного складу ревізійної комісії. Ревізійна комісія має право в будь-який час переобрати голову ревізійної комісії.

Права та обов'язки голови та членів ревізійної комісії визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, Статутом Банку та Положенням про ревізійну комісію.

6.4.5. Ревізійна комісія здійснює наступні функції:

1) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

2) проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та готує відповідний висновок для затвердження його загальним зборам акціонерів;

3) вносить на загальні збори акціонерів або Наглядовій раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів акціонерів та клієнтів.

Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів та вимагати скликання позачергових загальних зборів.

Члени ревізійної комісії мають право брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради та Правління Банку.

Банк забезпечує доступ членів ревізійної комісії до інформації в межах, що визначаються Положенням про ревізійну комісію, затвердженим загальними зборами.

6.4.6. Перевірка діяльності Банку здійснюється ревізійною комісією за дорученням загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку або за вимогою акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків голосуючих акцій. Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх інспекторів та аудиторів. Про результати перевірок та ревізій ревізійна комісія доповідає загальним зборам акціонерів чи Наглядовій раді Банку.

Ревізійна комісія зобов'язана вимагати позачергового скликання загальних зборів акціонерів в разі виникнення суттєвої загрози інтересам Банку чи виявлення зловживань з боку посадових осіб Банку.

6.4.7. Засідання ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Позачергові засідання ревізійної комісії можуть скликатися Наглядовою радою Банку чи за ініціативою акціонерів, які володіють більше 10 відсотків голосуючих акцій.

Засідання є правомочним, якщо в ньому приймають участь не менше 2 членів ревізійної комісії. Рішення на засіданні приймається простою більшістю голосів присутніх членів ревізійної комісії.

Порядок роботи ревізійної комісії визначається Положенням про ревізійну комісію, що затверджується загальними зборами акціонерів.

6.4.8. Члени ревізійної комісії Банку несуть повну відповідальність за збереження банківської і комерційної таємниці про операції Банку, його клієнтів і стан їх рахунків, а також за достовірність поданих висновків за результатами перевірок фінансово-господарської діяльності Банку. За збитки, заподіяні Банку під час проведення перевірок через неправомірні дії членів ревізійної комісії, останні несуть майнову відповідальність в порядку і розмірі, передбачених цивільним законодавством.

6.5. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

6.5.1. Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, яка має забезпечувати на постійній основі виявлення, вимірювання, контроль і моніторинг усіх видів ризиків за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та бути адекватною ризикам, що приймаються Банком.

6.5.2. Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, в якому зосереджені функції з управління ризиками та який відповідає за розроблення та впровадження внутрішніх положень і процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками, інформує Наглядову раду про ризики,

прийнятність їх рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття відповідних рішень.

6.5.3. Підрозділ з управління ризиками підзвітний Наглядовій раді Банку, здійснює свою діяльність відповідно до вимог цього Статуту, Положення про підрозділ управління ризиками, яке затверджується рішенням Наглядової ради, іншими внутрішніми документами Банку. Підрозділ з управління ризиками відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів, що здійснюють операції, та підрозділів, що реєструють операції.

6.5.4. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банк створює постійно діючі комітети, зокрема:

1) кредитний комітет, який оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;

2) комітет з питань управління активами та пасивами, який розглядає прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строкості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;

3) тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів;

4) комітет фінансового моніторингу, який з метою мінімізації ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму оцінює якість організації системи фінансового моніторингу Банку, готує пропозиції щодо її вдосконаленості та контролює здійснення заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

5) комітет з управління інформаційної безпеки, який вирішує питання щодо розробки та вдосконалення політики інформаційної безпеки, контролює здійснення заходів щодо реалізації стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку.

В міру необхідності з ініціативи Правління, Наглядової ради чи загальних зборів акціонерів Банку або у зв'язку з вимогами Національного банку України в Банку можуть створюватися інші постійні або тимчасові комітети, комісії, групи.

Комітет (комісія, група) вважається створеним і розпочинає свою діяльність після затвердження Правлінням Банку його складу і відповідного положення про комітет (комісію, групу).

6.6. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

6.6.1. З метою здійснення внутрішнього контролю в Банку функціонує самостійний постійно діючий структурний підрозділ: відділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю. Підрозділ внутрішнього

аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі Положення про відділ внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою Банку.

6.6.2. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;

2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу, з урахуванням ризиків Банку;

3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;

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

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

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

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

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

10) здійснює перевірки дотримання Банком усіх вимог законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та за результатами таких перевірок готує висновки та пропозиції, які розглядаються Наглядовою радою Банку, та здійснює контроль за усуненням виявлених порушень. Періодичність таких перевірок та порядок їх проведення здійснюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку;

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

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

6.6.4. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

6.6.5 Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт

про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

6.6.6. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

6.6.7. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада Банку. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

6.6.8. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.

6.6.9. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

7. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА БАНКУ. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ

7.1. 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.

7.2. Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудиторською фірмою, яка внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

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

7.4. Посадові особи та керівники Банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства України

та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведені Національним банком України перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

7.5. Перевірки діяльності Банку можуть здійснюватися Національним банком України та державними контролюючими органами в межах компетенції, наданої їм чинним законодавством.

7.6. Банк є об'єктом інспекційної перевірки уповноваженими Національним банком України особами. Перевірки здійснюються з метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій Банку, достовірності звітності Банку і дотримання Банком законодавства України про банки і банківську діяльність, а також нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк зобов'язаний забезпечити уповноваженим Національним банком України особам умови для проведення інспекційної перевірки та вільний доступ у робочий час до всіх приміщень Банку. Керівники та працівники Банку зобов'язані безоплатно надавати уповноваженим Національним банком України особам доступ до системи автоматизації банківських операцій, а також інформацію, документи та письмові пояснення з питань діяльності Банку, а в разі виявлення порушень законодавства України про банки і банківську діяльність, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, також копії документів у порядку, встановленому Національним банком України.

7.7. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків голосуючих акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеною ним (ними) аудиторською фірмою договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки. При цьому, обрана акціонером (акціонерами) аудиторська фірма повинна відповідати вимогам, встановленим Національним банком України.

8. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ, ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

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

8.2. Порядок розподілу прибутку і покриття збитків Банку визначається рішенням загальних зборів акціонерів Банку відповідно до цього Статуту та норм чинного законодавства України.

8.3. За рахунок чистого прибутку здійснюється формування резервних фондів і загальних резервів Банку, передбачених законодавством, Статутом і внутрішніми положеннями Банку, а також виплата дивідендів. За рахунок чистого прибутку може здійснюватися збільшення статутного капіталу Банку.

8.4. Можливі збитки Банку, в тому числі в іноземній валюті, покриваються за рахунок резервного фонду і резервів Банку. За недостатністю коштів вказаних фондів використовуються інші власні грошові кошти, а також кошти, отримані від продажу майна Банку.

9. КЕРІВНИКИ БАНКУ

9.1. Керівниками Банку є голова, його заступники та члени Наглядової ради Банку, голова, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер та його заступники.

9.2. Керівники Банку мають відповідати вимогам ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативних актів Національного банку України, та цього Статуту.

9.3. Керівники Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

Керівники Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Керівники Банку повинні мати вищу освіту.

Кваліфікаційні вимоги до керівників Банку встановлюються Національним Банком України.

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

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

9.6. Керівники Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори – також вимогам щодо їх незалежності. Банк повинен самостійно перевіряти відповідність керівників Банку кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних директорів – також вимогам щодо їх незалежності, та забезпечувати контроль такої відповідності на постійній основі.

9.7. Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту Банку та інших документів Банку, не мають права розголошувати конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених законом.

9.8. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно із статтею 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та статтею 63 Закону України «Про акціонерні товариства» несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

9.9. При виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог чинного законодавства, цього Статуту, інших внутрішніх нормативних актів Банку,

керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних.

Зокрема, керівники Банку зобов'язані:

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

10. ВІДНОСИНИ БАНКУ З КЛІЄНТАМИ

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

10.2. Банк зобов'язаний докладати максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників Банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів Банку.

10.3. Банк не має права вимагати від клієнта придбання будь-яких товарів чи послуг від Банку або від спорідненої чи пов'язаної особи Банку як обов'язкову умову надання банківських послуг.

10.4. Банк не має права в односторонньому порядку змінювати умови укладених з клієнтами договорів, зокрема, збільшувати розмір процентної ставки за кредитними договорами або зменшувати її розмір за договорами банківського вкладу (крім вкладу на вимогу), за винятком випадків, встановлених законом.

10.5. Банк зобов'язаний забезпечити умови для отримання клієнтом інформації щодо діяльності Банку, надання якої передбачено нормами чинного законодавства, цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

10.6. Банк зобов'язаний розміщувати на власному веб-сайті інформацію, визначену законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.

10.7. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Вклади фізичних осіб Банку гарантуються в порядку і розмірах, передбачених законодавством України.

11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ З БАНКОМ ОСОБАМИ

11.1. Банк забезпечує створення ефективної системи контролю за дотриманням Банком вимог законодавства щодо операцій з пов'язаними з Банком особами, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом.

11.2. Банк визначає осіб, які належать до пов'язаних з Банком, відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх положень, що регламентують відносини з пов'язаними з Банком особами.

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

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

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

11.6. Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:

- 1) прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших клієнтів;
- 2) придбання у пов'язаної з Банком особи майна низької якості чи за завищеною ціною;
- 3) здійснення інвестиції в цінні папери пов'язаної з Банком особи, яку Банк не здійснив би в інше підприємство;
- 4) оплата товарів і послуг пов'язаної з Банком особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані;
- 5) продаж пов'язаній з Банком особі майна за вартістю, що є нижчою, ніж та, яку Банк отримав би від продажу такого майна іншій особі;
- 6) нарахування відсотків та комісійних за послугами, наданими Банком пов'язаним із Банком особам, які є меншими, ніж звичайні;
- 7) нарахування відсотків за вкладами (депозитами), залученими Банком від пов'язаних із Банком осіб, які є більшими, ніж звичайні.

11.7. Банку забороняється надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою; придбання активів пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою; придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з Банком особою.

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

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

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

12.1. Банк, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, у своїй діяльності виконує усі вимоги законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та здійснює усі відповідні заходи для запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

12.2. Наказом голови Правління Банку із числа членів Правління призначається відповідальний працівник Банку – працівник Банку, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в Банку, який є незалежним у своїй діяльності та підзвітним виключно голові Правління Банку. Призначення та звільнення відповідального працівника Банку здійснюється за погодженням з Національним банком України. У разі утворення в Банку самостійного структурного підрозділу - відділу внутрішнього моніторингу, такий відділ очолює відповідальний працівник Банку.

12.3. Банк розробляє, впроваджує та постійно з урахуванням законодавства оновлює правила фінансового моніторингу, програми здійснення фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу; самостійно проводить оцінку ризику своїх клієнтів під час здійснення їх ідентифікації, а також в інших випадках, передбачених законодавством та внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу; вживає застережні заходи щодо клієнтів, стосовно яких встановлено високий рівень ризику.

12.4. Голова Правління та відповідальний працівник Банку, а також інші працівники, залучені до виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, несуть відповідальність згідно із законом. Відповідальність за неналежну організацію Банком додержання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення несе голова Правління Банку.

12.5. Банку 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:

- а) у разі коли виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені;
- б) яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
- в) в інших випадках, встановлених законом.

12.6. Банк зобов'язаний ідентифікувати та верифікувати клієнтів відповідно до вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, коло яких визначається ст.64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та іншими нормативно-правовими актами.

Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію клієнта (особи, представника клієнта) і вживає заходів відповідно до законодавства про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, до відкриття рахунка клієнту, укладення з ним договорів чи здійснення фінансових операцій.

12.7. 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.

Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у випадках, передбачених ст.10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

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

12.8. 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.

12.9. Усі документи про здійснення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та результати ідентифікації осіб, які здійснювали такі операції, Банк зобов'язаний зберігати в порядку та протягом терміну, визначених нормами законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

13. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ

13.1. Рішення про внесення змін та доповнень до цього Статуту приймаються загальними зборами акціонерів Банку. Рішення про внесення змін та доповнень до даного Статуту приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій.

13.2. Внесення змін до Статуту здійснюється шляхом викладення Статуту у новій редакції.

13.3. У випадку внесення змін до Статуту нова редакція Статуту підписується головою Правління Банку за дорученням загальних зборів акціонерів, які ухвалили рішення щодо затвердження Статуту Банку у новій редакції, та скріплюється печаткою Банку.

13.4. Зміни до Статуту Банку підлягають державній реєстрації відповідно до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань» з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

13.5. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України. Перелік документів та порядок погодження змін до Статуту Банку встановлюються Національним банком України.

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

13.7. Зміни до Статуту Банку набирають чинності з дня їх державної реєстрації в порядку, визначеному чинним законодавством України.

14. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

14.1. Банк може бути реорганізований за рішенням загальних зборів акціонерів Банку.

14.2. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

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

14.4. Банк здійснює реорганізацію за рішенням загальних зборів акціонерів Банку згідно із законодавством України про акціонерні товариства. При цьому Банк має одержати попередній дозвіл Національного банку України на реорганізацію Банку та затверджений Національним банком України план реорганізації Банку.

У разі, коли Банк реорганізується за рішенням його акціонерів шляхом перетворення, план реорганізації не складається.

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

- 1) угоду про реорганізацію, у разі злиття або приєднання;
- 2) призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;
- 3) призначення персонального складу ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку Банку;
- 4) призначення аудиторської фірми;
- 5) строки проведення реорганізації;
- 6) склад Правління після реорганізації.

14.6. Банк розпочинає реорганізацію після затвердження Національним банком України плану реорганізації, вимоги до якого встановлюються Законом України «Про банки і банківську діяльність» та актами Національного банку України.

14.7. Угода про злиття або приєднання укладається у письмовій формі та має містити положення, що регулюють питання, визначені у статті 28 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів як на загальних зборах акціонерів Банку, так і на загальних зборах акціонерів банку, до якого Банк має приєднатись, або з яким Банк має злитись.

14.8. Банк вважається реорганізованим з моменту, передбаченого чинним законодавством України.

14.9. Банк ліквідується згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банк може бути ліквідований:

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

14.10. Банк здійснює ліквідацію за рішенням загальних зборів акціонерів Банку в порядку, передбаченому законодавством України про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення загальних зборів акціонерів про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

14.11. Процедура ліквідації Банку за рішенням загальних зборів акціонерів має право розпочатися лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

14.12. 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.

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

Голова Правління Банку



В.І.Мартиросов

Місто Хар -

-ків, Харківська область, Україна

П'ятнадцятого червня дві тисячі вісімнадцятого року.

Я, Калініченко А. Ю., приватний нотаріус Харківського міського нотаріального округу Харківської області, засвідчую справжність підпису голови правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ» Мартиросова Володимира Івановича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 616

Самостійно плати відповідно до вимог ст. 31 Закону України «Про нотаріат».

Приватний нотаріус



[Handwritten signature in blue ink]

Всього прошито, пронумеровано і скріплено печаткою 55 (п'ятдесят п'ять) аркушів.

Приватний нотаріус

[Handwritten signature in blue ink]



Пронумеровано і скріплено печаткою 55
[Handwritten signature]

