

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 16 » грудня 2020 р.

Директор

Департаменту ліцензування

Александр Бєвз



СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»
(нова редакція)

Ідентифікаційний код 39544699

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
17 листопада 2020 року
Протокол №2

Голова Загальних зборів
акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Л.А. Гребінський

м. Київ, 2020 рік

СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (надалі – Статут) встановлює порядок діяльності та припинення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (надалі – Банк).

1.2. Банк створений та здійснює діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», інших актів законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, цього Статуту.

1.3. Банк є правонаступником всього майна, прав та зобов'язань ПАТ «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «КРИСТАЛБАНК», яке згідно з рішенням засновника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 08 грудня 2014 року (протокол № 257/14) є правонаступником визначених відповідно до плану врегулювання, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.10.2014 р., активів (уключаючи права за договорами забезпечення) та обов'язків за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов'язаннями ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТЕРРА БАНК», код ЄДРПОУ 24425738, зареєстрованого Національним банком України 18.10.1996 р. за номером 263.

Державна реєстрація попередньої редакції Статуту Банку була проведена державним реєстратором 17.10.2019 р., номер запису в ЄДР 10741050014052157.

1.4. Банк функціонує як універсальний.

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

В зв'язку із зміною типу акціонерного товариства змінено найменування Банку з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК».

1.6. Банк створений з метою одержання прибутку шляхом надання повного спектру банківських, інших фінансових послуг, а також здійснення інших видів діяльності, включаючи, без обмеження послуги, які пов'язані зі здійсненням операційної, комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка дозволена банкам чинним законодавством України.

1.7. Предметом діяльності Банку є надання банківських послуг, інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності у порядку, передбаченому чинним законодавством.

1.8. Банк надає банківські та інші фінансові послуги, а також здійснює іншу діяльність на підставі банківської ліцензії Національного банку України, а також відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

1.9. Банк входить до банківської системи України.

1.10. Банк має повне та скорочене офіційне найменування українською, російською та англійською мовами.

1.11. Повне офіційне найменування Банку:

✧ українською мовою – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»;

✧ російською мовою – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КРИСТАЛБАНК»;

✧ англійською мовою – JOINT-STOCK COMPANY «CRYSTALBANK».

1.12. Скорочене офіційне найменування Банку:

✧ українською мовою – АТ «КРИСТАЛБАНК»;

✧ російською мовою – АО «КРИСТАЛБАНК»;

✧ англійською мовою – JSC «CRYSTALBANK».

1.13. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, місто Київ, вулиця Кудрявський узвіз, 2.

1.14. Банк створений на невизначений строк.

СТАТТЯ 2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

2.1. Банк набув статусу юридичної особи з моменту його державної реєстрації в порядку, передбаченому чинним законодавством.

У разі подальших змін у законодавстві цей Статут діє в частині, що не суперечить законодавству.

2.2. Банк має основні фонди та оборотні кошти, самостійний баланс, рахунки в установах Банків, кореспондентський рахунок в Національному банку України. Банк має основну печатку зі своїм повним офіційним найменуванням, а також може мати додаткові печатки. Порядок використання печаток та штампів у Банку, перелік документів, підписи уповноважених осіб на яких мають право скріплювати печатками, регулюється внутрішньобанківськими документами. Банк також має фірмовий бланк, штампи, фірмовий стиль і його атрибути, в тому числі комерційне (фірмове) найменування, знак для товарів і послуг, інші реквізити, користування якими є виключним правом Банку і підлягає правовому захисту.

Банк має власний веб-сайт в мережі Інтернет, на якому в обсязі та порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку,

Національним банком України, розміщується інформація, яка підлягає оприлюдненню відповідно до чинного законодавства.

2.3. Банк для здійснення статутної діяльності наділяється цивільною дієздатністю та правоздатністю, самостійно виступає позивачем, відповідачем, третьою особою в судах, третейських судах тощо.

2.4. Банк володіє, користується і розпоряджається майном та коштами, що є у його власності, згідно з метою статутної діяльності, у порядку, передбаченому Статутом та чинним законодавством. Майнові права Банку підлягають захисту відповідно до чинного законодавства.

2.5. За своїми зобов'язаннями Банк відповідає усім належним йому майном та коштами, на які відповідно до чинного законодавства може бути звернене стягнення.

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

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

2.6. Банк має право:

- входити до складу банківської групи;
- бути учасником інших підприємств, спілок, асоціацій, на території України та за її межами відповідно до вимог чинного законодавства;
- відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України у разі його відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;
- створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні Банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України за умови відповідності Банку встановленим чинним законодавством вимогам щодо відкриття філій, представництв, відділень.

2.7. Банк самостійно встановлює форми, системи та порядок оплати праці своїх працівників.

2.8. Банк має інші права, передбачені чинним законодавством.

**СТАТТЯ 3. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.
ПЕРЕЛІК БАНКІВСЬКИХ, ІНШИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА ІНШИХ ВИДІВ
ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

3.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену Статутом та чинним законодавством.

3.2. Банк відповідно до мети та предмету своєї діяльності здійснює:

3.2.1. діяльність щодо надання банківських послуг;

3.2.2. діяльність щодо надання інших фінансових послуг;

3.2.3. інвестиційну діяльність;

3.2.4. комерційну діяльність;

3.2.5. професійну діяльність на ринку цінних паперів;

3.2.6. інші види діяльності, не заборонені чинним законодавством.

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

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

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

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

3.3.3. 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.

3.4. Як кредитні розглядаються наступні операції, які має право здійснювати Банк:

3.4.1. операції, визначені в підпункті 3.3.3 пункту 3.3 Статуту;

3.4.2. здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

3.4.3. надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

3.4.4. 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);

3.4.5. лізинг.

3.5. Банк має право надавати інші фінансові послуги відповідно до вимог чинного законодавства, а саме:

3.5.1. випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;

3.5.2. довірче управління фінансовими активами;

3.5.3. торгівля валютними цінностями;

3.5.4. залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

3.5.5. переказ коштів;

3.5.6. професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;

3.5.7. факторинг;

3.5.8. адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

3.5.9. інші операції, які відповідають критеріям, визначеним у пункті 5 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та здійснення яких не заборонено Банку Статутом та/або чинним законодавством.

3.6. 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.

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

3.7.1. інвестицій;

3.7.2. випуску власних цінних паперів;

3.7.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

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

3.7.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3.7.6. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

3.8. На підставі виданої Національним банком України банківської ліцензії Банк має право здійснювати наступні валютні операції:

3.8.1. неторговельні операції з валютними цінностями;

3.8.2. операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

3.8.3. операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

3.8.4. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

3.8.5. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

3.8.6. ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

3.8.7. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

3.8.8. відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

3.8.9. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

3.8.10. залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

3.8.11. торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];

3.8.12. торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

3.8.13. залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

3.8.14. залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;

3.8.15. торгівля банківськими металами на валютному ринку України;

3.8.16. торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

3.8.17. валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в підпунктах 3.8.1 – 3.8.16 цього пункту Статуту;

3.8.18. валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в підпунктах 3.8.1 – 3.8.16 цього пункту Статуту.

3.9. Банк має право здійснювати наступні види професійної діяльності на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

3.9.1. діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме:

3.9.1.1. дилерська діяльність;

3.9.1.2. брокерська діяльність;

3.9.1.3. діяльність з управління цінними паперами;

3.9.1.4. андеррайтинг.

3.9.2. депозитарна діяльність:

3.9.2.1. депозитарна діяльність депозитарної установи;

3.9.2.2. діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

3.9.2.3. діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

3.9.3. діяльність з управління іпотечним покриттям;

3.10. Банк має право вчиняти будь-які правочини згідно з чинним законодавством, в тому числі необхідні для надання Банком банківських, інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, в тому числі господарської діяльності.

3.11. Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних та інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

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

3.13. Наведений перелік операцій та видів діяльності не є вичерпним, і не позбавляє Банк права здійснювати будь-які інші види діяльності, що прямо не заборонені законодавством.

СТАТТЯ 4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ, РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ

4.1. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», інших актів законодавства України та Статуту.

4.2. Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися шляхом грошових внесків, якщо інше не передбачено чинним законодавством. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях. Статутний капітал Банку формується тільки з підтверджених джерел. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

4.3. Статутний капітал Банку становить 264 689 700 грн (двісті шістдесят чотири мільйони шістсот вісімдесят дев'ять тисяч сімсот гривень), який поділено на 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 13,20 гривень (тринадцять гривень 20 копійок) кожна. Одна акція дає право одного голосу.

4.4. Акції Банку випускаються в бездокументарній формі.

4.5. Емісія акцій Банку або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, здійснюється шляхом приватного розміщення. Банк має право придбавати власні акції з урахуванням вимог Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», інших актів законодавства України. Банк може виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

4.6. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна або вартості частини майна Банку у разі його ліквідації, отримання інформації про господарську діяльність Банку та інші права, передбачені чинним законодавством. Прості акції надають їх власникам однакові права.

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

4.7.1. Банк має право збільшувати статутний капітал після того, як усі акціонери повністю виконали свої зобов'язання щодо оплати акцій, і попередньо оголошений статутний капітал повністю оплачено. Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається. Збільшення статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством, шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Розміщення додатково випущених акцій провадиться в порядку, встановленому чинним законодавством.

4.7.2. Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості. Рішення про зменшення статутного капіталу приймається у тому ж порядку, що і про збільшення статутного капіталу.

4.8. Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку.

Банк не має право приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за акціями у випадках, передбачених чинним законодавством.

4.9. Виплата дивідендів акціонерам проводиться в строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж шість місяців з дня прийняття рішення про виплату дивідендів, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством. Банк у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями фондову біржу (біржі), на якій (яких) акції Банку допущені до торгів.

4.10. Чистий прибуток Банку, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством, направляється на утворення фондів Банку, сплату дивідендів та на інші цілі в порядку, встановленому Загальними зборами акціонерів відповідно до чинного законодавства.

4.11. Збитки, що можуть виникнути в результаті діяльності Банку, підлягають покриттю за рахунок резервного фонду. Банк формує також інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. У випадку, якщо резервного фонду не вистачає для покриття збитків Банку, збитки покриваються за рахунок інших власних коштів Банку або за рахунок реалізації майна Банку відповідно до чинного законодавства.

4.12. Розмір відрахувань до резервного фонду визначається Загальними зборами акціонерів та має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

4.13. Використання коштів фондів та резервів здійснюється відповідно до чинного законодавства.

СТАТТЯ 5. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

5.1. Органами управління Банку є:

5.1.1. Вищий орган управління - Загальні збори акціонерів;

5.1.2. Виконавчий орган - Правління.

5.2. Колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників, інших кредиторів Банку та здійснює контроль за діяльністю Правління є Наглядова рада.

5.3. Органом контролю Банку є ревізійна комісія (у разі її обрання за рішенням Загальних зборів акціонерів);

5.4. Служба внутрішнього аудиту є складовою частиною системи внутрішнього контролю Банку.

СТАТТЯ 6. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

6.1. Загальні збори акціонерів можуть вирішувати питання, вирішення яких віднесено законом до виключної компетенції загальних зборів учасників акціонерного товариства.

6.2. Порядок підготовки, скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами акціонерів визначається чинним законодавством, Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів.

6.3. Річні Загальні збори акціонерів проводяться в строки, визначені чинним законодавством. До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 7.2.13, 7.2.17, 7.2.29 пункту 7.2 Статуту.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів також обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 7.2.22, 7.2.23 пункту 7.2 Статуту.

6.4. Усі інші Загальні збори акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими.

6.5. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою:

6.5.1. з власної ініціативи;

6.5.2. на вимогу Правління, якщо цього вимагають інтереси Банку, у разі необхідності вчинення значного правочину;

6.5.3. на вимогу Ревізійної комісії (у разі її обрання);

6.5.4. на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;

6.5.5. на вимогу Національного банку України;

6.5.6. в інших випадках, встановлених чинним законодавством.

6.6. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів подається (надсилається) в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та запропонованого порядку денного. У разі скликання позачергових загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають. Якщо порядком денним позачергових Загальних зборів акціонерів передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління або для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Правління протягом одного робочого дня з моменту отримання вимоги про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів зобов'язане направити цю вимогу на розгляд Наглядовій раді.

Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів акціонерів може бути прийнято тільки у випадках, передбачених чинним законодавством.

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

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

Позачергові Загальні збори акціонерів, які скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку, протягом 10 днів з моменту отримання такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні позачергові Загальні збори акціонерів можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу, протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про їх скликання. Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів акціонерів може бути оскаржено акціонерами до суду.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори акціонерів, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових 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. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори акціонерів, додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій акції Банку допущені до торгів.

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення за виключенням випадків, коли порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.

6.7. У Загальних зборах акціонерів можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора

(аудиторської фірми) Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу Банку.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

6.8. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів 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 чинним законодавством, – акціонерами, які цього вимагають.

Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів затверджується Наглядовою радою, а в разі скликання Загальних зборів на вимогу акціонерів, – акціонерами, які цього вимагають, та має містити відомості, передбачені чинним законодавством.

Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений Наглядовою радою, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори акціонерів, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

6.9. Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного фондовій біржі, на якій цінні папери Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену чинним законодавством.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів 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.

Не пізніше ніж за 30 днів (для позачергових Загальних зборів акціонерів, що скликаються відповідно до чинного законодавства та останнього абзацу п. 6.6 Статуту – не пізніше ніж за 15 днів) до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банк має розмістити і до дня проведення Загальних зборів включно забезпечувати наявність на власному веб-сайті інформації передбаченої чинним законодавством.

Проекти рішень з питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів, запропоновані акціонерами, які володіють більш як 5 відсотками акцій Банку, мають розміщуватись на власному веб-сайті Банку протягом 2 робочих днів після їх отримання Банком.

Не пізніше 24 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів акціонерів, Банк має розмістити на власному веб-сайті інформацію, передбачену чинним законодавством.

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

У разі якщо порядок денний Загальних зборів акціонерів передбачає голосування з питань злиття, приєднання, поділу, перетворення, виділу, зміни типу Банку, надання згоди на вчинення Банком значних правочинів надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість, зміну розміру статутного капіталу, відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку обов'язкового викупу акцій, передбаченого чинним законодавством та Статутом.

Зазначені документи надаються посадовою особою Банку, відповідальною за ознайомлення акціонерів з документами, в електронній формі на носіях інформації, наданих акціонером, або у паперовій формі.

Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів 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 акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

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

Порядок ознайомлення акціонерів з документами Загальних зборів акціонерів визначається Положенням про Загальні збори акціонерів.

6.11. Проект порядку денного Загальних зборів акціонерів та порядок денний Загальних зборів затверджується Наглядовою радою, а у разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у визначених чинним законодавством випадках – акціонерами, які цього вимагають.

6.12. Пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів вносяться у порядку, встановленому чинним законодавством. При цьому, зокрема:

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

Інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

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

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

6.12.4. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів. 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 чинного законодавства та Статуту.

У разі подання акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

6.12.5. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів 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.

6.12.6. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів пропозицій акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозицій комітету при Наглядовій раді з питань призначень незалежних директорів (у разі створення такого комітету відповідно до чинного законодавства), може бути прийнято тільки у випадках, передбачених чинним законодавством.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів пропозицій акціонерів (акціонера), яким належать менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято з підстав, передбачених чинним законодавством, у разі неподання акціонерами жодного проекту рішення із запропонованих ними питань порядку денного та з інших підстав, визначених Положенням про Загальні збори акціонерів.

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів надсилається Наглядовою радою акціонеру протягом 3 днів з моменту його прийняття.

6.12.7. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банк (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

Повідомлення з проектом порядку денного або мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного надсилається у спосіб, встановлений Наглядовою радою для здійснення письмових повідомлень про проведення Загальних зборів акціонерів.

6.13. Порядок проведення Загальних зборів акціонерів встановлюється чинним законодавством, Статутом та рішенням Загальних зборів. Головує на Загальних зборах акціонерів особа, призначена рішенням Наглядової ради до початку проведення Загальних зборів. Наглядова рада може обрати головуєчим на Загальних зборах акціонерів будь-яку особу, в тому числі Голову або члена Наглядової ради.

Наглядова рада також призначає секретаря Загальних зборів акціонерів. У разі проведення Загальних зборів акціонерів у формі заочного голосування Голова Наглядової ради головує на Загальних зборах.

6.14. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, складеного станом на 24 годину за 3 робочих дні до дня проведення Загальних зборів у порядку, встановленому 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 Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів – акціонерами, які цього вимагають.

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.

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

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. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Загальних зборах акціонерів, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів, 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 акціонерів.

6.15. Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах акціонерів може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на Загальних зборах акціонерів.

До закінчення строку, відведеного на реєстрацію, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління, або взяти участь у Загальних зборах акціонерів особисто. Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

Повідомлення акціонером відповідного органу Банку про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

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

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

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

Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів акціонерів та прав участі у голосуванні на Загальних зборах встановлюються чинним законодавством.

6.17. Право голосу на Загальних зборах акціонерів мають акціонери-власники простих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, передбачених чинним законодавством.

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

Рішення Загальних зборів акціонерів не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій осіб, яким Національний банк України заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій.

6.18. Голосування на Загальних зборах акціонерів з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім

голосування з питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня, а також Загальних зборів шляхом заочного голосування (опитування).

Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо обрання кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, – акціонерами, які цього вимагають. Бюлетень для голосування повинен містити відомості, визначені чинним законодавством.

Бюлетень для голосування засвідчується членами лічильної комісії шляхом проставлення підпису. Бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше 4 років.

6.19. Підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів, 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. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватись депозитарній установі.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів, 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, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонерами, які цього вимагають.

6.20. На Загальних зборах акціонерів голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Загальні збори акціонерів 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.

Загальні збори акціонерів 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.

У ході Загальних зборів акціонерів може бути оголошено перерву до

наступного дня. Рішення про оголошення перерви приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах акціонерів 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 акціонерів, визначається на підставі даних реєстрації першого дня. Після перерви Загальні збори акціонерів проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів. Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

6.21. Рішення Загальних зборів акціонерів з питання порядку денного, 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, визначених чинним законодавством.

6.22. Рішення Загальних зборів акціонерів з питань, передбачених підпунктами 7.2.2 - 7.2.8, 7.2.28 пункту 7.2 Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

6.23. 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 Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

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

6.25. 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 акціонерів.

6.26. При обранні кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними до складу органів Банку шляхом кумулятивного голосування 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 шляхом кумулятивного голосування.

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

6.28. 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, протоколи про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи. Рішення Загальних зборів акціонерів вважається прийнятим з моменту складення протоколів про підсумки голосування. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів акціонерів.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів та після закриття Загальних зборів доводяться до відома акціонерів шляхом їх розміщення на власному веб-сайті Банку протягом 10 робочих днів з дати закриття Загальних зборів.

6.29. Протокол Загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється підписом Голови Правління.

Вимоги до змісту та форми протоколу Загальних зборів акціонерів визначаються Положенням про Загальні збори акціонерів та чинним законодавством.

За рішенням Загальних зборів акціонерів хід Загальних зборів або розгляд окремого питання може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів.

6.30. У невідкладних випадках за рішенням Наглядової ради та у разі, якщо загальна кількість акціонерів складає не більше 25 осіб, Загальні збори акціонерів можуть бути проведені шляхом заочного голосування та прийняття рішення методом опитування. У такому разі проект рішення Загальних зборів акціонерів або питання для голосування надсилаються акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування у письмовій формі сповістити Банк щодо нього свою думку. Проект рішення або питання для голосування надсилаються разом із з документами, необхідними для прийняття рішення. Протягом 10 (десяти) календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій, всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в

письмовій формі поінформовані Головою Загальних зборів акціонерів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

6.31. У разі якщо акціонером Банку є одна особа, не застосовуються положення Закону України «Про акціонерні товариства» щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів акціонерів.

Повноваження Загальних зборів акціонерів, передбачені пунктом 7.2 Статуту та внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів, оформляються ним письмово (у формі рішення). Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів акціонерів.

Обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

СТАТТЯ 7. КОМПЕТЕНЦІЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ

7.1. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить вирішення питань, віднесених законом до виключної компетенції загальних зборів учасників акціонерного товариства.

Наглядова рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або Статутом.

У разі якщо Наглядова рада відповідно до чинного законодавства ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради, Загальні збори акціонерів мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

7.2. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить:

- 7.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 7.2.2. внесення змін до Статуту Банку;
- 7.2.3. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 7.2.4. прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 7.2.5. прийняття рішення про розміщення акцій;
- 7.2.6. прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 7.2.7. прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 7.2.8. прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 7.2.9. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

- 7.2.10. затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію (у разі її обрання), а також внесення змін до них;
- 7.2.11. затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради;
- 7.2.12. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
- 7.2.13. затвердження річного звіту Банку;
- 7.2.14. розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 7.2.15. розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, крім випадку віднесення Статутом питання про призначення та звільнення голови та членів Правління до виключної компетенції Наглядової ради;
- 7.2.16. розгляд звіту зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 7.2.17. розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 7.2.18. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством;
- 7.2.19. прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 7.2.20. затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 7.2.21. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;
- 7.2.22. обрання Голови та членів Наглядової ради, 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 Головою та членами Наглядової ради;
- 7.2.23. прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- 7.2.24. обрання членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 7.2.25. затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії (у разі її обрання);
- 7.2.26. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 7.2.27. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 7.2.28. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого чинним законодавством, 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;

7.2.29. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії (у випадку її обрання);

7.2.30. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

7.2.31. обрання комісії з припинення Банку;

7.2.32. затвердження кошторисів витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради та Ревізійної комісії (у разі її обрання);

7.2.33. розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

7.2.34. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із Статутом.

СТАТТЯ 8. НАГЛЯДОВА РАДА

8.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Банком, а також регулює діяльність Правління, здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів Банку. Наглядова рада не бере участь у поточному управлінні Банком.

Членами Наглядової ради можуть бути незалежні директори, акціонери Банку та представники акціонерів Банку.

Кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб.

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів на строк 3 (три) роки.

Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів з числа членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням Загальними зборами. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.

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

8.2. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів.

Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, має (мають) право замінити такого представника – члена Наглядової ради. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера (акціонерів), може бути замінений таким акціонером (акціонерами) у будь-який час.

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

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера (акціонерів) повинно містити інформацію, передбачену чинним законодавством. Повідомлення направляється на адресу Банку рекомендованим листом або вручається під розписку. Акціонери в порядку, передбаченому Статутом, мають право на ознайомлення з таким письмовим повідомленням. Банк розміщує таке письмове повідомлення на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

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

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

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

8.4. Якщо річні Загальні збори акціонерів не були проведені у строк, встановлений чинним законодавством, або не були прийняті рішення, передбачені підпунктами 7.2.22, 7.2.23 пункту 7.2 Статуту, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами акціонерів кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради.

8.5. Порядок обрання, організації роботи, виплати винагороди та відповідальність Голови та членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-

правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Головою та членами Наглядової ради. Такі договори або контракти від імені Банку підписуються Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно-правового договору, такий договір може бути оплатним або безоплатним. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради.

8.6. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради, визначений Статутом.

8.7. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, крім випадків, коли акціонером Банку є одна особа. Порядок здійснення кумулятивного голосування визначається Положенням про Загальні збори акціонерів.

8.8. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради.

У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

8.9. Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера (акціонерів);
- 6) у разі втрати акціонером, якого обрано членом Наглядової ради, статусу акціонера Банку;
- 7) у разі втрати акціонером, представником якого особа обрана членом Наглядової ради, статусу акціонера Банку.

Порядок припинення повноважень членів Наглядової ради у випадках, передбачених цим пунктом, встановлюється у Положенні про Наглядову раду.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами акціонерів кількісного складу, Банк протягом трьох місяців скликає позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.

8.10. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

8.11. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, Ревізійної комісії (у разі її обрання), Правління або будь-якого члена Правління, керівника Служби внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу комплаєнс, на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 відсотків голосуючих акцій Банку, або на підставі звіту аудиторської фірми. Особи, на вимогу яких скликається засідання Наглядової ради, беруть участь у такому засіданні.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

8.12. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал та згідно щорічного плану засідань, що складається Наглядовою радою.

У разі, якщо засідання Наглядової ради скликається на вимогу Правління або будь-якого члена Правління, Голова Наглядової ради повинен скликати засідання, а Наглядова рада розглянути питання, які ініціюються Правлінням, та прийняти по них рішення протягом 5 днів з моменту отримання вимоги Правління або будь-якого члена Правління про скликання засідання.

8.13. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше чотирьох членів Наглядової ради.

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

8.14. Засідання Наглядової ради проводяться у формі присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного. Проведення засідання у формі присутності вважається також дотриманим, якщо засідання проводиться шляхом відео-конференції за допомогою телекомунікаційних засобів, що не передбачає особистої присутності членів Наглядової ради в єдиному приміщенні. Така форма засідання допускається, якщо жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти неї.

У невідкладних випадках за рішенням Голови Наглядової ради або особи, що виконує його повноваження, Наглядова рада може прийняти рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається ініціатором всім членами Наглядової ради, які повинні в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку, надіславши письмове повідомлення на адресу Наглядової ради. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі члени Наглядової ради.

Порядок та процедура проведення засідань Наглядової ради визначена в Положенні про Наглядову раду.

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

Рішення Наглядової ради приймається одностайно членами Наглядової ради, присутніми на засіданні Наглядової ради.

На засіданні Наглядової ради, на якому розглядається питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, повинні бути присутніми більшість незаінтересованих членів Наглядової ради. В іншому разі Наглядова рада не має повноважень розглядати питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість.

Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Наглядової ради.

Якщо член Наглядової ради є особою, заінтересованою у вчиненні правочину,

він не має права голосу з питання вчинення такого правочину.

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

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

8.16. Рішення Наглядової ради оформлюються протоколами засідань Наглядової ради. Протокол засідання Наглядової ради підписується головуючим на засіданні Наглядової ради, усіма іншими членами Наглядової ради та секретарем Наглядової ради з урахуванням вимог Положення про Наглядову раду.

8.17. Наглядова рада у встановленому порядку має право обрати Секретаря корпоративного, функціональні обов'язки якого та завдання визначаються Положенням про Секретаря корпоративного.

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

Члени Наглядової ради несуть відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку відповідно до законодавства.

8.19. Наглядова рада повинна готувати звіт про свою роботу, який є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог чинного законодавства, в т.ч. звіт про оцінку діяльності ради.

8.20. Питання правового статусу Наглядової ради, права та обов'язки членів Наглядової ради, не врегульовані Статутом, порядок утворення і діяльності її комітетів регулюються Положенням про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами акціонерів.

СТАТТЯ 9. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

9.1. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

9.1.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів;

9.1.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджетів Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс,

Служби фінансового моніторингу та інших підпорядкованих Наглядовій раді структурних підрозділів; бізнес-плану розвитку Банку;

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

9.1.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; створення ефективної системи управління ризиками забезпечення її функціонування та контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

9.1.5. забезпечення функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та контролю за її ефективністю;

9.1.6. погодження проекту річного звіту Банку до його подання на розгляд Загальним зборам акціонерів;

9.1.7. затвердження плану відновлення діяльності Банку;

9.1.8. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

9.1.9. визначення кредитної політики Банку;

9.1.10. визначення організаційної структури Банку, у тому числі Служби внутрішнього аудиту, а також інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України; вирішення питань про створення, реорганізацію, тимчасове призупинення та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;

9.1.11. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та інших структурних і відокремлених підрозділів Банку відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України;

9.1.12. обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови та членів Правління, призначення особи, що виконує обов'язки Голови Правління, крім випадків, передбачених пунктом 12.2 Статуту;

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

9.1.14. затвердження Положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;

9.1.15. призначення і звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту та керівників інших структурних підрозділів Банку, у випадках передбачених

чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України;

9.1.16. здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

9.1.17. визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту і контроль за її діяльністю;

9.1.18. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

9.1.19. розгляд звіту зовнішнього аудиту Банку та підготовка і затвердження рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;

9.1.20. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

9.1.21. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, затвердження їх статутів;

9.1.22. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, контрактів, що укладаються з членами Правління та працівниками Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та працівниками інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку, в тому числі їх посадових інструкцій; встановлення розміру їхньої основної та додаткової винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат;

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

9.1.24. прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів, визначення дати їх проведення відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством; затвердження проекту порядку денного, прийняття рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затвердження порядку денного Загальних зборів, за винятком передбачених Статутом випадків скликання Загальних зборів акціонерами; обрання реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах, за винятком випадків, встановлених Статутом; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; формування тимчасової лічильної комісії; призначення голови та секретаря Загальних зборів;

- 9.1.25. затвердження повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів;
- 9.1.26. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;
- 9.1.27. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 9.1.28. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 9.1.29. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 9.1.30. вирішення питань про участь Банку у групах та об'єднаннях та прийняття рішень про заснування Банком інших юридичних осіб та участь в інших юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 9.1.31. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 9.1.32. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством; прийняття рішення про винесення питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, на вирішення Загальних зборів акціонерів, у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 9.1.33. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 9.1.34. надсилання у випадках, передбачених чинним законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 9.1.35. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 9.1.36. затвердження ринкової вартості акцій та іншого майна у випадках, передбачених чинним законодавством; мотивування рішення, якщо затверджена ринкова вартість акцій та іншого майна відрізняється від вартості, визначеної відповідно до чинного законодавства більше ніж на 10 відсотків;
- 9.1.37. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;
- 9.1.38. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

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

9.1.40. прийняття рішень щодо використання резервного фонду Банку;

9.1.41. прийняття рішення про обрання суб'єкта оціночної діяльності (незалежного оцінювача) для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку), затвердження умов договору, що з ним укладається, встановлення розміру оплати його послуг;

9.1.42. здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до чинного законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління;

9.1.43. затвердження внутрішніх положень Банку в сфері оцінки ефективності та фінансової мотивації працівників Банку;

9.1.44. затвердження штатного розпису та змін/доповнень до нього щодо Правління, Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та інших працівників структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді;

9.1.45. прийняття рішень щодо притягнення до відповідальності Голови Правління та членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та працівників інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді;

9.1.46. затвердження переліку, форм та порядку подання звітності Правлінням, Службою внутрішнього аудиту, підрозділом управління ризиками, підрозділом комплаєнс та Службою фінансового моніторингу;

9.1.47. установа випадків накладання заборони (вето) керівниками підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку, розгляд випадків накладання заборони (вето) керівниками цих підрозділів та прийняття за ними відповідних рішень;

9.1.48. вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів в Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають в Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів.

9.2. До компетенції Наглядової ради належить:

9.2.1. прийняття рішень про встановлення лімітів (граничних сум) повноважень щодо вчинення правочинів (договорів, операцій):

9.2.1.1. на проведення операцій з надання банківських та інших фінансових послуг, передбачених Статутом.

При цьому, вчинення правочинів одного виду щодо одного й того ж контрагента (клієнта) або різних контрагентів (клієнтів) у межах однієї групи вважається одним правочином у розумінні цього підпункту Статуту.

Встановлені ліміти (граничні суми) не поширюються на правочини щодо залучення Банком коштів за договорами банківського вкладу (депозиту); правочинів на здійснення міжбанківських активних операцій в межах затверджених Наглядовою радою граничних сум лімітів за активними операціями на банки-контрагенти; правочинів на здійснення міжбанківських операцій із залучення, зустрічного розміщення/залучення коштів у національній та іноземних валютах на міжбанківському ринку України і договори застави майнових прав на отримання грошових коштів за цими зустрічними міжбанківськими кредитними та депозитними договорами, що укладаються в їх забезпечення; договорів забезпечення, за якими Банк виступає заставодержателем /іпотекодержателем/ кредитором (за договорами поруки).

9.2.1.2. предметом яких є продаж, міна або інше відчуження, іпотека, застава основних фондів, майна що належить на праві власності Банку, а також їх списання;

9.2.1.3. щодо придбання (набуття) Банком у власність нерухомого та/або рухомого майна, в тому числі майна, яке перебуває в заставі (іпотеці) Банку;

9.2.1.4. предметом яких є оренда (суборенда) майна;

9.2.1.5. на вчинення інших правочинів від імені Банку.

Зазначені ліміти повноважень встановлюються Наглядовою радою в межах визначених законодавством України.

9.2.2. прийняття рішень про встановлення лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), в межах яких прийняття рішень належить до компетенції Правління, а саме:

9.2.2.1. за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти, в межах яких дозволяється здійснення таких операцій без окремого рішення Наглядової ради;

9.2.2.2. встановлення максимально можливого ліміту обсягу цінних паперів в портфелі Банку;

9.2.2.3. встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одну пов'язану з Банком особу, які будуть надаватись за рішенням Правління з

урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;

9.2.2.4. на списання за рахунок резерву для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами і іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кореспондентських рахунках в інших Банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною.

Положення про Наглядову раду може передбачати можливість встановлення додаткових лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), в межах яких прийняття рішень належить до компетенції Правління;

9.2.3. прийняття рішення про укладення правочинів (договорів, операцій) на суми, що перевищують ліміти, встановлені відповідно до підпункту 9.2.1., 9.2.2. цього пункту;

9.2.4. прийняття рішення про укладення правочинів з пов'язаними з Банком особами на суми, що перевищують ліміти (граничні суми) правочинів (договорів, операцій), встановлені Наглядовою радою та прийняття рішення про укладення яких здійснюється Правлінням, з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;

9.2.5. вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради відповідно до чинного законодавства, Положення про Наглядову раду або передані Наглядовій раді Загальними зборами акціонерів.

9.2.6. питання, що належать до компетенції Наглядової ради, за її рішенням можуть бути делеговані (передані) Правлінню.

СТАТТЯ 10. ПРАВЛІННЯ

10.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи.

10.2. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком на 5 (п'ять) років в кількості не менше 3 (трьох) осіб, включаючи Голову Правління. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою.

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

10.3. Повноваження Голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради.

Наглядова рада може прийняти рішення про відкликання всіх або окремих членів Правління та одночасне обрання нових членів.

Підстави припинення повноважень Голови та членів Правління встановлюються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління та умовами укладених з ними контрактів.

Без рішення Наглядової ради повноваження члена Правління припиняються: за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні; в разі неможливості виконання обов'язків члена Правління 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 Правління; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

10.4. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді.

Правління діє на підставі Статуту, Положення про Правління, що затверджується Загальними зборами акціонерів.

Права та обов'язки Голови та членів Правління визначаються чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління, а також умовами контракту, що укладається з Головою та кожним членом Правління. Від імені Банку контракт підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.

10.5. Правління повноважне приймати рішення з усіх питань, що винесені на його розгляд, якщо в засіданні приймає участь не менше 2/3 загальної кількості його членів.

Кожний член Правління при голосуванні володіє одним голосом. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів, якщо інший порядок прийняття рішень не встановлений Положенням про Правління. У разі рівного розподілу голосів членів Правління під час прийняття рішень Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження, має право вирішального голосу, а прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Правління.

10.6. Засідання Правління проводяться у формі присутності членів Правління у визначеному місці для обговорення питань порядку денного. Проведення засідання у формі присутності вважається також дотриманим, якщо засідання проводиться шляхом відео-конференції за допомогою телекомунікаційних засобів, що не передбачає особистої присутності членів Правління в єдиному приміщенні.

У невідкладних випадках за рішенням Голови Правління або особи, що виконує його повноваження, Правління може прийняти рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається секретарем Правління всім членами Правління, які повинні в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку, надіславши письмове повідомлення на адресу секретаря Правління. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі члени Правління.

Порядок та процедура проведення засідань Правління визначена в Положенні про Правління.

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

Члени Правління та інші особи Банку мають право представляти Банк лише на підставі довіреності, виданої Головою Правління, крім випадку виконання членом Правління, кандидатура якого як члена Правління погоджена Національним банком України, обов'язків Голови Правління в разі тимчасової відсутності Голови Правління. Голова Правління, в межах своєї компетенції, має право делегувати надані йому повноваження будь-якій особі на підставі виданої довіреності.

Рішення Правління, прийняті в межах його компетенції, оформлюються протоколом та є обов'язковими для виконання усіма членами Правління та працівниками Банку. Протокол Правління підписується Головою Правління та усіма членами Правління, які присутні на засіданні, а також секретарем Правління.

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

Члени Правління несуть відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку відповідно до законодавства.

СТАТТЯ 11. КОМПЕТЕНЦІЯ ПРАВЛІННЯ

11.1. До компетенції Правління належить:

11.1.1. вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та/або Наглядової ради Банку;

11.1.2. забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

11.1.3. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

- 11.1.4. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 11.1.5. реалізація бюджету, стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 11.1.6. формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;
- 11.1.7. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 11.1.8. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 11.1.9. інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 11.1.10. на підставі рішення Наглядової ради вжиття заходів щодо скликання та проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів;
- 11.1.11. здійснення формування фондів, необхідних для здійснення Банком діяльності;
- 11.1.12. затвердження персонального складу постійно діючих рад/комітетів, комісій Правління Банку, призначення їх керівників та заступників керівників та вирішення організаційних питань щодо їх діяльності, відповідно до затверджених Наглядовою радою положень;
- 11.1.13. організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складання звітності;
- 11.1.14. складання та надання для погодження Наглядовій раді річних звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів;
- 11.1.15. затвердження актів внутрішнього регулювання Банку, в тому числі тих, що визначають порядок та умови, облікову політику проведення банківських та інших операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, порядок та умови банківських продуктів та програм, внутрішніх положень тощо, крім тих, затвердження яких належить до компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів;
- 11.1.16. в межах своєї компетенції розпорядження майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства, Статуту та Положення про Правління;
- 11.1.17. прийняття рішень щодо пропозицій відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу стосовно забезпечення виконання

Банком вимог чинного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

11.1.18. прийняття рішення про визнання заборгованості безнадійною відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень Банку та винесення питання щодо списання такої заборгованості на розгляд Наглядової ради відповідно до встановлених Наглядовою радою лімітів повноважень;

11.1.19. затвердження внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу за поданням працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу;

11.1.20. розгляд і затвердження у встановленому порядку умов типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;

11.1.21. прийняття рішень про вчинення правочинів (договорів, операцій) в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Наглядовою радою Банку, а саме:

11.1.21.1. на проведення операцій з надання банківських та інших фінансових послуг, передбачених Статутом.

При цьому, вчинення правочинів одного виду щодо одного й того ж контрагента (клієнта) або різних контрагентів (клієнтів) у межах однієї групи вважається одним правочином у розумінні цього підпункту Статуту.

Встановлені ліміти (граничні суми) не поширюються на правочини щодо залучення Банком коштів за договорами банківського вкладу (депозиту); правочинів на здійснення міжбанківських активних операцій в межах затверджених Наглядовою радою граничних сум лімітів за активними операціями на банки-контрагенти; правочинів на здійснення міжбанківських операцій із залучення, зустрічного розміщення/залучення коштів у національній та іноземних валютах на міжбанківському ринку України і договори застави майнових прав на отримання грошових коштів за цими зустрічними міжбанківськими кредитними та депозитними договорами, що укладаються в їх забезпечення; договорів забезпечення, за якими Банк виступає заставодержателем /іпотекодержателем/ кредитором (за договорами поруки).

11.1.21.2. предметом яких є продаж, міна або інше відчуження, іпотека, застава основних фондів, майна що належить на праві власності Банку, а також їх списання;

11.1.21.3. щодо придбання (набуття) Банком у власність нерухомого та/або рухомого майна, в тому числі майна, яке перебуває в заставі (іпотеці) Банку;

- 11.1.21.4. предметом яких є оренда (суборенда) майна;
- 11.1.21.5. на вчинення інших правочинів від імені Банку;
- 11.1.21.6. встановлення граничних сум за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти, в межах яких дозволяється здійснення таких операцій без окремого рішення Наглядової ради;
- 11.1.21.7. встановлення максимально можливого ліміту обсягу цінних паперів в портфелі Банку;
- 11.1.21.8. встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одну пов'язану з Банком особу, з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;
- 11.1.21.9. списання за рахунок резерву для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами і іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кореспондентських рахунках в інших Банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною;
- 11.2.** Питання, що належать до компетенції Правління, не можуть бути передані на одноособовий розгляд Голови Правління.
- 11.3.** Положенням про Правління можуть бути віднесені до компетенції Правління вирішення інших питань, не передбачених Статутом.

СТАТТЯ 12. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ БАНКУ

12.1. Голова Правління Банку керує роботою Правління, входить до складу Правління і діє від імені Банку без доручення.

Голова Правління призначається (обирається) Наглядовою радою строком на 5 (п'ять) років. Голова Правління вступає на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

Головою Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії (у разі її обрання).

Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

12.2. У разі тимчасової відсутності Голови Правління з причин, передбачених законодавством (тимчасова непрацездатність, відрядження, відпустка тощо), його повноваження тимчасово виконує один із заступників Голови Правління, кандидатура якого, як члена Правління, погоджена Національним банком України (за винятком Головного бухгалтера Банку та відповідального

працівника за проведення фінансового моніторингу), на підставі відповідного Наказу Голови Правління та/або рішення Наглядової ради Банку.

Особа, яка тимчасово виконує обов'язки Голови Правління, має всі повноваження Голови Правління, передбачені Статутом, Положенням про Правління та чинним законодавством, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

У разі звільнення (припинення повноважень) Голови Правління, Наглядова Рада відповідним рішенням покладає виконання обов'язків Голови Правління на іншу особу до погодження Національним банком України кандидатури Голови Правління, призначеної у встановленому порядку Наглядовою радою.

12.3. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

12.4. Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу.

СТАТТЯ 13. КОМПЕТЕНЦІЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

13.1. Голова Правління без доручення здійснює усі дії від імені Банку, підписує правочини (угоди, договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, стороною яких виступає Банк.

Правочини, для вчинення яких відповідно до вимог Статуту необхідне рішення відповідного органу управління Банку, Голова Правління підписує тільки після отримання відповідного рішення такого органу.

13.2. Голова Правління має право:

13.2.1. без довіреності представляти інтереси Банку в установах, підприємствах, організаціях всіх форм власності, в усіх правоохоронних та контролюючих органах, судах, перед фізичними особами;

13.2.2. вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти з урахуванням обмежень, передбачених Статутом; здійснювати інші дії в межах компетенції, визначеної Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради та Положенням про Правління;

13.2.3. представляти Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарювання, фізичними особами тощо як на території України, так і за її межами;

13.2.4. видавати від імені Банку довіреності та зобов'язання, з урахуванням особливостей, передбачених Статутом та внутрішніми документами Банку;

- 13.2.5. скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них;
- 13.2.6. наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства, Статуту та актів внутрішнього регулювання Банку, окрім членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку;
- 13.2.7. в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи відокремлені підрозділи Банку та з урахуванням обмежень щодо членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та працівників інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку;
- 13.2.8. представляти інтереси роботодавця перед трудовим колективом, підписувати від імені адміністрації Колективний договір;
- 13.2.9. рекомендувати Наглядовій раді кандидатури осіб, призначення (обрання) яких входить до компетенції Наглядової ради;
- 13.2.10. ініціювати скликання засідань Наглядової ради, брати участь в засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу;
- 13.2.11. брати участь в Загальних зборах акціонерів;
- 13.2.12. затверджувати посадові інструкції працівників Банку, окрім працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та працівників інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку;
- 13.2.13. вносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів акціонерів питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 13.2.14. затверджувати штатний розпис Банку та зміни/доповнення до нього; визначати розміри заробітної плати, надбавок до неї, доплат та премій, матеріальної допомоги працівникам Банку, приймати рішення щодо виплати надбавок до заробітної плати, доплат, премій, матеріальної допомоги працівникам Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, окрім членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та працівників інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку;

13.2.15. розподіляти обов'язки між членами Правління, заступниками Голови Правління, членами Правління та визначати їх функціональні повноваження у межах повноважень Правління, визначених Статутом, Положенням про Правління та чинним законодавством, делегувати окремі повноваження членам Правління та заступникам Голови Правління, а також іншим працівникам Банку, в тому числі, на підставі виданих довіреностей;

13.2.16. приймати рішення про вчинення правочинів (договорів, операцій) в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Наглядовою радою Банку;

13.2.17. вчиняти інші правочини в межах своїх повноважень у відповідності до Статуту, внутрішніх положень Банку та вимог чинного законодавства.

СТАТТЯ 14. РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ

14.1. У Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів може обиратися Ревізійна комісія, яка здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія:

14.1.1. контролює дотримання Банком чинного законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України;

14.1.2. розглядає звіти внутрішніх аудиторів та аудиторських фірм та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;

14.1.3. щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів акціонерів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за підсумками попереднього (звітного) року;

14.1.4. вносить на Загальні збори акціонерів або Наглядовій раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;

14.2. Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами акціонерів з числа фізичних осіб - акціонерів Банку або їх представників, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів Банку у кількості 3 (три) особи.

Членами Ревізійної комісії не можуть бути: член Наглядової ради, член Правління, корпоративний секретар, особа, яка не має повної цивільної дієздатності, члени інших органів Банку, особи, які є працівниками Банку.

Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів із числа членів Ревізійної комісії, обраних Загальними зборами.

Члени Ревізійної комісії здійснюють свої повноваження з моменту їх обрання до моменту відкликання Загальними зборами акціонерів, але не більше 5 років.

Рішення Загальних зборів акціонерів про відкликання може прийматися виключно стосовно всіх членів Ревізійної комісії.

14.3. Член Ревізійної комісії повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі, крім члена Ревізійної комісії - юридичної особи. Представник члена Ревізійної комісії - юридичної особи, зазначений в бюлетені для кумулятивного голосування, набуває повноважень з моменту обрання Загальними зборами акціонерів.

Порядок діяльності представника акціонера у Ревізійній комісії визначається самим акціонером. Член Ревізійної комісії - юридична особа, представник якого обраний до складу Ревізійної комісії, має право замінити такого представника. Представник члена Ревізійної комісії - юридичної особи може бути замінений таким акціонером у будь-який час.

У разі заміни представника члена Ревізійної комісії - юридичної особи повноваження відкликаною представника припиняються, а новий представник набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від члена Ревізійної комісії - юридичної особи.

Повідомлення про заміну представника члена Ревізійної комісії - юридичної особи повинно містити інформацію про нового представника (прізвище, ім'я, по батькові). Повідомлення направляється на адресу Банку рекомендованим листом або вручається під розписку не пізніше, ніж за 10 днів до дня заміни представника члена Ревізійної комісії - юридичної особи. Банк розміщує таке письмове повідомлення на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

14.4. Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Ревізійної комісії припиняються за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за 2 тижні; в разі неможливості виконання обов'язків 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 Ревізійної комісії; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну представника члена Ревізійної комісії - юридичної особи; в разі втрати членом Ревізійної комісії статусу акціонера Банку.

14.5. Порядок організації роботи, виплати винагороди, випадки дострокового припинення повноважень Ревізійної комісії, відповідальність Голови та членів Ревізійної комісії визначається Положенням про Ревізійну комісію.

14.6. Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради або на вимогу акціонерів (акціонера), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів.

14.7. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів чи Наглядовій раді. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку.

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

Засідання Ревізійної комісії є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше 2/3 загальної кількості її членів.

14.9. Рішення Ревізійної комісії приймається простою більшістю від кількості голосів членів Ревізійної комісії, присутніх на засіданні.

Кожний член Ревізійної комісії при голосуванні володіє одним голосом.

14.10. У разі не обрання в Банку Ревізійної комісії функції Ревізійної комісії виконуються Службою внутрішнього аудиту Банку.

СТАТТЯ 15. АКЦІОНЕРИ. АКЦІЇ.

15.1. Акціонерами Банку можуть бути юридичні і фізичні особи, резиденти та нерезиденти, а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

15.2. Акціонери - власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий стан. Вимоги щодо ділової репутації та задовільності фінансового стану Акціонерів, які набувають істотної участі у Банку, встановлюються чинним законодавством.

15.3. 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 (паїв) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри цей Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення та отримати погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі у Банку в порядку, встановленому чинним законодавством.

15.4. Особа (особи, що діють спільно), яка має намір придбати акції, що з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, за наслідками такого придбання становитимуть 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку (значний пакет акцій), зобов'язана не пізніше ніж за 30 днів до дати придбання відповідного пакета акцій подати Банку письмове повідомлення про свій намір та оприлюднити його. Оприлюднення повідомлення здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством.

15.5. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, щодо яких неможливо встановити їх власників і джерела коштів, за рахунок яких такі юридичні особи здійснюють внески до статутного капіталу або купують акції Банку.

15.6. Акціонери мають право:

15.6.1. брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;

15.6.2. брати участь у Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника;

15.6.3. обирати та бути обраними до органів управління Банку;

15.6.4. отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку;

15.6.5. отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом;

15.6.6. отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів;

15.6.7. продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством та Статутом;

15.6.8. у випадку ліквідації Банку отримати частину майна Банку або його вартості пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій.

15.7. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. У разі включення до порядку денного Загальних зборів акціонерів питання про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі

їх емісії Наглядова рада повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання зазначеного права.

15.8. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів.

15.9. Акціонери зобов'язані:

15.9.1. дотримуватися вимог Статуту, інших внутрішніх документів Банку;

15.9.2. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку, що прийняті в межах чинного законодавства та належних повноважень;

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

15.9.4. сплачувати вартість придбаних ними акцій у порядку, розмірі та в терміни, що передбачені чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;

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

15.9.6. утримуватися від дій, що можуть завдати збитки Банку та його акціонерам;

15.9.7. нести відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах, встановлених чинним законодавством та Статутом.

15.10. Акціонери - власники істотної участі в Банку зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настання неплатоспроможності Банку.

15.11. Акціонери несуть також інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів.

15.12. Акціонери не володіють відокремленими правами на майно Банку.

15.13. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених законом. Протягом 10 робочих днів з дня надходження письмової вимоги акціонера корпоративний секретар, а в разі його відсутності Правління, зобов'язані надати цьому акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Банку копії відповідних документів, визначених законом. За надання копій документів Банк за рішенням Голови Правління може стягувати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою, до моменту надання таких документів.

15.14. Акція Банку є цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.

15.15. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі.

15.16. Вимоги Закону України «Про акціонері товариства» стосовно придбання акцій приватного акціонерного товариства за наслідками придбання контрольного пакета акцій не поширюються на Банк.

Вимоги Закону України «Про акціонері товариства» стосовно обов'язкового продажу простих акцій акціонерами на вимогу особи (осіб, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій, та обов'язкового придбання особою (особами, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій акціонерного товариства, акцій на вимогу акціонерів, не поширюються на Банк.

15.17. Викуп власних акцій Банком здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів за згодою власників цих акцій. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені угоди, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати укладення угод. Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до укладення угод. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про пропорційний викуп акцій або про викуп Банком визначеної кількості акцій в окремих акціонерів за їх згодою. Загальні збори акціонерів не мають права приймати рішення про викуп акцій у випадках, встановлених чинним законодавством.

Рішенням Загальних зборів акціонерів встановлюються: порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип акцій, що викупувуться; строк викупу (строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості); ціна викупу або порядок її визначення; дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж). У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про викуп визначеної кількості акцій в окремих акціонерів, таке рішення має містити прізвища (найменування) акціонерів, у яких викупувуться акції, та кількість акцій, які викупувуться у цих акціонерів.

Порядок викупу Банком розміщених акцій визначається чинним законодавством.

15.18. Кожний акціонер-власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

- 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу акціонерного товариства;
- 2) надання згоди на вчинення Банком значних правочинів;
- 3) надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 4) зміну розміру статутного капіталу;
- 5) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

Банк зобов'язаний здійснити обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонерів у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством. Умови договору про викуп акцій (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів.

Банк протягом не більш як 5 робочих днів після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій із зазначенням відомостей, передбачених чинним законодавством.

Порядок обов'язкового викупу акцій Банком на вимогу акціонерів визначається чинним законодавством.

У разі невиконання Банком зобов'язань з обов'язкового викупу акцій акціонер має право оскаржити рішення Загальних зборів акціонерів, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, або зобов'язати Банк здійснити обов'язковий викуп акцій в судовому порядку.

15.19. Банк має право в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, залишивши без зміни статутний капітал.

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

15.21. Ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому чинним законодавством, та затверджується Наглядовою радою.

15.22. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої

номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.

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

Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку. У разі консолідації або дроблення акцій до Статуту вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

15.23. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

15.24. Порядок відчуження акцій Банку:

15.24.1. Акціонери Банку користуються переважним правом на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі будь-яким способом (продаж, дарування, міна тощо), якщо станом на дату прийняття такого рішення кількість акціонерів не перевищує 100 осіб. Банк не користується переважним правом на придбання акцій, що пропонуються акціонерами до відчуження третім особам.

15.24.2. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що відчужуються іншими акціонерами, на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них у загальній кількості простих акцій. Таке переважне право акціонерів діє протягом одного місяця з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір здійснити відчуження акцій.

15.24.3. Строк переважного права акціонерів Банку припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на придбання акцій.

15.24.4. Акціонер, який має намір здійснити відчуження акцій третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів. Повідомлення повинно містити інформацію про кількість акцій, що відчужуються, визначати ціну продажу у національній валюті України (у разі продажу, міни) та інші умови відчуження акцій, а також містити реквізити третьої особи, якій акції пропонуються до відчуження – найменування юридичної особи (або прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи), її місцезнаходження (місце проживання), код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний код фізичної особи). Повідомлення акціонерів здійснюється через Банк. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір здійснити відчуження акцій третій особі, Банк зобов'язаний за свій рахунок протягом 2 робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам. Повідомлення направляється акціонерам поштою рекомендованими листами або вручається особисто під розписку.

15.24.5. Якщо акціонери не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для відчуження, протягом встановленого строку, акції можуть бути відчужені третій особі на умовах, що повідомлені акціонерам.

15.24.6. У разі порушення переважного права на придбання акцій будь-який акціонер має право протягом трьох місяців з моменту, коли акціонер дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати у судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків особи, що набула акції.

15.24.7. Уступка переважного права на придбання акцій іншим особам не допускається. Переважне право акціонерів не поширюється на випадки переходу права власності на акції в результаті їх спадкування чи правонаступництва.

15.25. Порядок відчуження акцій у разі виникнення права звернення стягнення на акції у зв'язку з їх заставою або іншим обтяженням.

15.25.1. У разі виникнення права звернення стягнення на акції будь-якого акціонера у зв'язку з їх заставою або іншим обтяженням відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання таких акцій пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них у загальній кількості простих акцій.

15.25.2. Акціонер, на акції якого виникло право стягнення у зв'язку з заставою або іншим обтяженням, зобов'язаний письмово повідомити про це акціонерів. Повідомлення акціонерів здійснюється через Банк. Банк за свій рахунок зобов'язаний протягом 10 робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам. Повідомлення направляється акціонерам поштою рекомендованими листами або вручається особисто під розписку.

15.25.3. Акціонери мають переважне право на придбання акцій, що відчужуються, за ціною та на умовах, встановлених процедурою звернення стягнення на акції. Переважне право акціонерів на придбання акцій діє протягом 30 днів з дня отримання Банком повідомлення акціонера про виникнення права стягнення у зв'язку з заставою або іншим обтяженням. Строк переважного права припиняється достроково у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.

15.25.4. Якщо акціонери не скористаються переважним правом на придбання акцій, що відчужуються в результаті звернення стягнення на них у зв'язку з заставою або іншим обтяженням, акції можуть бути відчужені третім особам за ціною та на умовах, встановлених процедурою звернення стягнення на акції.

СТАТТЯ 16. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

16.1. Служба внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю Банку.

16.2. Служба внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

16.2.1. перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

16.2.2. перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;

16.2.3. перевіряє процес оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;

16.2.4. перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

16.2.5. здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема щодо:

16.2.5.1. дотримання керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнс та управління ризиками;

16.2.5.2. виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку;

16.2.5.3. своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

16.2.6. незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами Банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);

- 16.2.7. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 16.2.8. здійснює оцінку ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);
- 16.2.9. оцінює діяльність підрозділів управління ризиками та комплаєнс, комітетів, що створені Банком та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку;
- 16.2.10. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 16.2.11. надає в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку;
- 16.2.12. інші функції, передбачені законодавством України.
- 16.3.** Служба внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).
- 16.4.** Служба внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді, Правлінню звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.
- 16.5.** Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу Служби внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.
- 16.6.** Керівнику Служби внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших Банках.
- 16.7.** Рішення про звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Рішення про звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.
- 16.8.** Керівник Служби внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

СТАТТЯ 17. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ

- 17.1.** Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та положень (стандартів) України.

Підсумки діяльності Банку відображаються у щоденних, щомісячних, щоквартальних та річних балансах, у звіті про фінансові результати Банку, а також у річному звіті, складеному відповідно до вимог чинного законодавства.

Банк зобов'язаний 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.

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

17.2. Звітні дані надаються Національному банку України у встановлені ним строки, а також іншим суб'єктам в порядку, визначеному чинним законодавством.

Фінансова звітність (річна) і річна консолідована фінансова звітність підлягає обов'язковій перевірці та підтвердженню її аудиторською фірмою відповідно до Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та «Про банки і банківську діяльність».

Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, оприлюднити на веб-сайті Банку, а також розміщувати у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіти 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:

- 1) баланс;
- 2) звіт про фінансові результати;
- 3) звіт про рух грошових коштів;
- 4) звіт про власний капітал;
- 5) примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати звіт емітента, 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. Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом місяця з дня оприлюднення зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність (річну фінансову звітність та/або річну консолідовану

фінансову звітність) у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

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

СТАТТЯ 18. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ

18.1. 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.

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

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

18.4. 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.

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

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

СТАТТЯ 19. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

19.1. Банк забезпечує захист інформації, що становить банківську таємницю, шляхом: створення відповідних систем захисту, служби охорони банківських об'єктів відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

19.2. Банк забезпечує збереження банківської таємниці усіма його службовцями відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банк забезпечує збереження банківської таємниці шляхом:

19.2.1. обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;

19.2.2. організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;

19.2.3. застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;

19.2.4. застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах між Банком і клієнтом.

19.3. Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та інші працівники 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.

19.4. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком на підставах та в порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими актами законодавства України, що регулюють питання, пов'язані з банківською таємницею.

19.5. Вичерпний перелік підстав, за яких Банк зобов'язаний надати інформацію, що є банківською таємницею, наведений у Законі України «Про банки і банківську діяльність».

СТАТТЯ 20. ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

20.1. Банк займає активну позицію та спрямовує всі зусилля на протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. З метою захисту репутації Банку, а також запобігання використанню з метою відмивання коштів/ фінансування тероризму, Банк, з урахуванням вимог законів України, що регулюють питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку України, Міністерства фінансів України, рекомендацій FATF, Базельського комітету з

банківського нагляду, результатів національної оцінки ризиків та ризик-профілю Банку, рекомендацій Національного банку України та типологічних досліджень, підготовлених Держфінмониторингом України, розробляє та впроваджує внутрішні документи Банку з питань фінансового моніторингу.

20.2. Банк забезпечує належну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу.

20.3. Відповідальність за належну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління і відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.

СТАТТЯ 21. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

21.1. Припинення діяльності Банку відбувається шляхом його реорганізації або ліквідації з дотриманням вимог законодавства про захист економічної конкуренції.

21.2. Реорганізація Банку може здійснюватися за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення або перетворення. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи.

21.3. Банк припиняє свою діяльність в результаті передавання всього свого майна, прав та обов'язків банкам- правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу) або в результаті ліквідації.

21.4. Злиття, приєднання, поділ, перетворення Банку здійснюється добровільно за рішенням Загальних зборів акціонерів у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством.

21.5. Реорганізація за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством, за умови надання попереднього дозволу Національним банком України на реорганізацію та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

21.6. Банк вважається реорганізованим з моменту, визначеного чинним законодавством.

21.7. Банк може бути ліквідований:

21.7.1 за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку;

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

21.8. Ліквідація Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку згідно з чинним законодавством.

21.9. 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.

21.10. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, повідомляє про це Банк та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

21.12. 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.

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

СТАТТЯ 22. ЗМІНИ ДО СТАТУТУ

22.1. Зміни до Статуту Банку вносяться за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом викладення Статуту в новій редакції, який підписується Головою та секретарем Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» на яких було прийняте рішення про затвердження вказаної редакції.

22.2. Зміни до Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку, підлягають державній реєстрації у порядку, визначеному чинним законодавством.

22.3. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

22.4. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу Банку, виключно після повної сплати акціонерами внесків до статутного капіталу.

Голова Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»



Л.А. Гребінський

Секретар Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»

О.М. Образ

Місто Ки-

-їв, Україна, двадцять третього листопада дві тисячі двадцятого року.

Я, Войнарська І.А., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів Гребінського Леоніда Андрійовича та Образ Олени Миколаївни, які зроблено у моїй присутності.

Особи Гребінського Леоніда Андрійовича та Образ Олени Миколаївни, які підписали документ встановлено, їх дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1468,1469

Стягнуто плати за домовленістю сторін.

Приватний нотаріус:





Всього
прошито
(або прошнуровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою

60 минут

аркушів

аркушів