

**ПОГОДЖЕНО**  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 24 » квітня 2017 р.



Директор  
департаменту ліцензування

*О.О. Бездя*

**СТАТУТ**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК**  
**"КОНКОРД"**

(нова редакція)

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ 34514392

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

позачерговими загальними зборами  
(протокол від 24 березня 2017 року № 31)

м. Дніпро  
2017р.

## **I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексту у цьому статуті іменується Банк у відповідних відмінниках), є правонаступником всіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", який створений на підставі рішення установчих зборів засновників від 25 травня 2005 року.

Банк зареєстровано Національним банком України 7 серпня 2006 року за №308.

1.2. Найменування Банку:

українською мовою: повне найменування - **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"**, скорочене найменування – **ПАТ "АКБ "КОНКОРД"**;

російською мовою: повне найменування - **ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КОНКОРД"**, скорочене найменування – **ПАО "АКБ "КОНКОРД"**;

англійською мовою: повне найменування - **PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY "JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK "CONCORD"**, скорочене найменування – **PJSC "JSCB "CONCORD"**.

Організаційно-правова форма - публічне акціонерне товариство.

Банк створений на необмежений строк.

Форма власності – приватна.

1.3. Місцезнаходження Банку: 49000, Україна, місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2.

## **II. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС**

2.1. Банк є юридичною особою за законодавством України, має самостійний баланс, власні кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках, круглу печатку зі своїм повним найменуванням, фірмовий бланк зі своєю назвою та інші атрибути.

2.2. Банк набув статусу юридичної особи з моменту державної реєстрації у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

2.3. Банк набув статусу банку і право на здійснення банківської діяльності після отримання банківської ліцензії та внесення відомостей про неї до Державного реєстру банків.

2.4. Банк входить до банківської системи України та здійснює свою діяльність на території України.

2.5. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг. Національний банк України визначає види спеціалізованих банків та порядок набуття банком статусу спеціалізованого.

2.6. Банк діє відповідно до Конституції України, Цивільного та Господарського кодексів 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", інших законів, які регулюють банківську діяльність, нормативно-правових актів Національного банку України, цього статуту та внутрішніх положень Банку.

Законодавство про акціонерні товариства поширюється на Банк у частині, що не суперечить Закону України "Про банки і банківську діяльність".

2.7. Банк несе відповідальність за збереження власних і довірених йому клієнтами коштів, цінностей майна відповідно до діючого законодавства України.

2.8. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.16. Банк не має права передавати банківську ліцензію третім особам.

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

2.18. Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

2.19. 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.

2.20. Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.

2.21. Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків капіталу Банку. Це обмеження не поширюється на:

- 1) приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;
- 2) майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;
- 3) майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього.

2.22. Банк є власником:

- 1) майна, переданого засновниками та акціонерами у власність, як вклад до статутного капіталу;
- 2) об'єктів цивільних прав набутих в результаті діяльності Банку; одержаних доходів;
- 3) іншого будь-якого майна набутого на підставах, що не заборонені законодавством.

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

Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про відкриття відокремленого підрозділу. Національний банк України включає відомості про відокремлені підрозділи Банку до Державного реєстру банків на підставі письмового повідомлення Банку.

Відокремлений підрозділ Банку має право розпочати свою діяльність через 10 днів після повідомлення Банком Національного банку України про відкриття такого відокремленого підрозділу.

Національний банк України має право прийняти рішення про припинення здійснення відокремленим підрозділом Банку операцій на користь або за дорученням клієнтів, якщо інформація про відкриття Банком свого відокремленого підрозділу містить неправдиві відомості чи діяльність такого відокремленого підрозділу не відповідає вимогам Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовим актам Національного банку України.

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

2.24. Банк має право видавати власні нормативні документи, які регулюють його внутрішню діяльність, в тому числі відносини з клієнтами.

2.25. Банк має власний веб-сайт, на якій розміщується інформація, яка підлягає обов'язковому оприлюдненню відповідно до вимог законодавства України, інша інформація, яка не є банківською таємницею, щодо діяльності Банку.

2.26. Банк набуває цивільних прав та обов'язків (цивільна дієздатність) і здійснює їх через свої органи, що діють відповідно до законів України та цього

статуту. Порядок створення органів Банку встановлюється законами України та цим статутом.

2.27. Банк може бути позивачем та відповідачем у судових органах, бути, відповідно до законодавства України, учасником (засновником) інших юридичних осіб, банківських об'єднань, набувати інших прав та нести обов'язки відповідно до вимог законодавства України.

2.28. Банк розробляє та впроваджує заходи для правового захисту своїх інтересів, фінансової, господарської та інформаційної безпеки, охорони свого майна та грошових коштів.

2.29. Зовнішньоекономічна діяльність Банку здійснюється відповідно до Закону України "Про зовнішньоекономічну діяльність", інших законодавчих та нормативно-правових актів України.

### **ІІІ. МЕТА, ПРЕДМЕТ І ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ**

3.1. Метою діяльності Банку є отримання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів через розвиток і розширення ринку банківських послуг, сприяння розвитку ринку позичкового капіталу, ринкової інфраструктури у сфері виробництва та грошового обігу, удосконалення нових прогресивних форм банківського обслуговування, розширення ринку інвестицій та послуг.

3.2. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг на підставі ліцензій та дозволів, виданих Національним банком України та/або іншими уповноваженими органами державної влади України, та здійснення іншої діяльності, яка не забороняється, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

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

3.4. До банківських послуг належать:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

3.5. Кредитні операції, які здійснює Банк при наданні банківських послуг:

- 1) як кредитні розглядаються операції, зазначені у підпункті 3) пункту 3.4. цього розділу;
- 2) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- 3) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 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);
- 5) лізинг.

Банк має структурний підрозділ, функціями якого є надання кредитів та управління операціями, пов'язаними з кредитуванням.

Банку забороняється прямо чи опосередковано надавати кредити для придбання власних цінних паперів, акцій інших банків та надання

субординованого боргу банкам. Використання цінних паперів власної емісії для забезпечення кредитів можливе з дозволу Національного банку України.

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

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

Банк зобов'язаний створити ефективну політику та процедури своєчасного виявлення, розрахунку, оцінки, моніторингу, контролю та управління кредитним ризиком, у тому числі за операціями з пов'язаними з банком особами, а також великими ризиками щодо одного контрагента або групи пов'язаних контрагентів, пов'язаних з банком осіб. Ці політика та процедури мають охоплювати весь цикл кредитування, який включає видачу кредиту, оцінку кредиту, а також здійснення управління кредитним та інвестиційним портфелем.

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

Надання безпроцентних кредитів забороняється, за винятком передбачених законодавством випадків.

У разі несвоєчасного погашення кредиту або відсотків за його користування Банк має право видавати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання, якщо це передбачено угодою.

3.6. Банківські послуги, які є валютними операціями, здійснюються Банком на підставі Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій.

Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій дозволяє здійснювати валютні операції, які не потребують індивідуальної ліцензії.

За наявності Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Банк також має право здійснювати такі валютні операції, згідно із додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій:

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 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) 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;
- 4) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 5) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 6) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 7) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

- 8) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 9) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- 10) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- 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];
- 12) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- 13) залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- 14) залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- 15) торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- 16) торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- 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 1) – 16) пункту 3.6. цього розділу;
- 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 1) – 16) пункту 3.6. цього розділу.

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

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

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

3.9. Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку і на здійснення якої потрібно мати ліцензію, може здійснюватися Банком лише після отримання відповідної ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

На підставі відповідної ліцензії Банк має право здійснювати такі види професійної діяльності на фондовому ринку:

1) Діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме:

- брокерська діяльність;
- дилерська діяльність;
- андеррайтинг;
- діяльність з управління цінними паперами;

2) Депозитарна діяльність, а саме:

- депозитарна діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

3.10. Банк здійснює прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

Якщо регулятивний капітал Банку повністю відповідає вимогам для здійснення інвестицій, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк має право здійснити інвестицію без письмового дозволу, за таких умов:

- 1) інвестиція у фінансову установу становить у сукупності не більш як 1 відсоток статутного капіталу Банку;
- 2) інвестиція здійснюється до статутного капіталу бюро кредитних історій, що має ліцензію національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері регулювання ринків фінансових послуг.

Банк повинен інформувати Національний банк України про здійснення зазначених інвестицій.

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

Пряма та/або опосередкована участь Банку у статутному капіталі будь-якої юридичної особи не має перевищувати 15 відсотків статутного капіталу банку. Сукупні інвестиції Банку не мають перевищувати 60 відсотків розміру статутного капіталу банку. Вимоги, що зазначені у цьому абзаці не застосовуються в разі, якщо:

- 1) акції та інші цінні папери, придбані Банком у зв'язку з реалізацією права заставодержателя і Банк не утримує їх більше одного року;
- 2) інвестиція здійснюється в статутний капітал банку - учасника банківської групи;
- 3) цінні папери придбані Банком за договором про андеррайтинг та знаходяться у власності банку не більше одного року;
- 4) акції та інші цінні папери придбані Банком за рахунок та від імені своїх клієнтів.

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

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

Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про



це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

Національний банк України з метою захисту прав вкладників та інших кредиторів має право встановлювати додаткові вимоги, включаючи вимоги щодо підвищення рівня регулятивного капіталу Банку чи інших економічних нормативів, щодо певного виду діяльності та надання фінансових послуг, які має право здійснювати Банк.

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

3.14. Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті.

3.15. Банківські розрахунки проводяться у готівковій та безготівковій формах згідно із правилами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

Безготівкові розрахунки проводяться на підставі розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді.

Банк може використовувати як платіжні інструменти платіжні доручення, платіжні вимоги, вимоги-доручення, векселі, чеки, банківські платіжні картки та інші дебетові і кредитові платіжні інструменти, що застосовуються у міжнародній банківській практиці.

Платіжні інструменти мають бути оформлені належним чином і містити інформацію про їх емітента, платіжну систему, в якій вони використовуються, правові підстави здійснення розрахункової операції і, як правило, держателя платіжного інструмента та отримувача коштів, дату валютування, а також іншу інформацію, необхідну для здійснення Банком розрахункової операції, що цілком відповідають інструкціям власника рахунку або іншого передбаченого законодавством ініціатора розрахункової операції.

При виконанні розрахункової операції Банк зобов'язаний перевірити достовірність та формальну відповідність документа відповідно до вимог законодавства.

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

3.17. Банку забороняється здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку.

Перелік ознак, наявність яких є підставою для висновку Національного банку України про провадження Банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, визначається нормативно-правовим актом Національного банку України та оприлюднюється у встановленому законодавством порядку.

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

3.19. Банку забороняється укладати договори з метою обмеження конкуренції та монополізації умов надання кредитів, інших банківських послуг, встановлення процентних ставок та комісійної винагороди.

3.20. Банку забороняється встановлювати процентні ставки та комісійні винагороди на рівні нижче собівартості банківських послуг у цьому Банку.

3.21. Банку забороняється вчиняти будь-які дії щодо впровадження у своїй практиці недобросовісної конкуренції.

3.22. Банку забороняється поширення реклами у будь-якій формі, що містить неправдиву інформацію про їх діяльність у сфері банківських послуг.

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

#### **IV. КАПІТАЛ БАНКУ**

4.1. Для здійснення статутної діяльності, покриття можливих збитків, дотримання встановлених економічних нормативів, Банк формує регулятивний капітал в порядку та розмірах, передбачених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.2. Регулятивний капітал Банку складається з основного та додаткового капіталу.

Основний капітал Банку включає статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у статутний капітал, загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів. Розкриті резерви включають і інші фонди такої самої якості, які повинні відповідати вимогам, визначеним Законом України "Про банки і банківську діяльність".

Складові додаткового капіталу, а також умови та порядок його формування визначні Законом України "Про банки і банківську діяльність". Додатковий капітал не може бути більш як 100 відсотків основного капіталу.

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

4.4. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", іншого законодавства України, цього статуту.

4.5. Статутний капітал Банку складає 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень, який поділяється на 200 000 (двісті тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) гривень.

4.6. Форма існування акцій Банку – бездокументарна.

4.7. Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел.

4.8. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

4.9. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

4.10. Забороняється розподіляти капітал Банку в будь-якій формі, якщо такий розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку та/або нормативу достатності основного капіталу Банку.

## V. АКЦІЇ БАНКУ

- 5.1. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до законодавства України про акціонерні товариства та цінні папери з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність".
- 5.2. Банку забороняється випуск акцій на пред'явника.
- 5.3. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.
- 5.4. В порядку, визначеному законодавством України, Банк має право випускати прості іменні акції, привілейовані іменні акції або інші цінні папери Банку.
- 5.5. Акції посвідчують майнові права його власника (акціонера), що стосуються Банка, включаючи право на отримання частини прибутку Банка у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна Банка у разі його ліквідації, право на управління Банком, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та законодавством, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств.
- 5.6. Прості іменні акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.
- 5.7. За рішенням загальних зборів акціонерів привілейовані акції Банку підлягають конвертації в прості іменні акції Банку у порядку, визначеному законодавством України.
- 5.8. Реєстрацію випуску акцій здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку в установленому нею порядку. Обіг акцій дозволяється після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення акцій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.
- 5.9. Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через андеррайтерів. Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.
- 5.10. Банк не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.
- 5.11. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.
- 5.12. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку.
- 5.13. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі. Акції Банку не можуть входити до біржового списку більше ніж однієї фондової біржі в Україні.
- 5.14. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери.
- 5.15. Правочини щодо акцій вчиняються в письмовій формі.
- 5.16. Банк має право придбавати власні акції або паї з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені угоди. Банку не дозволяється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.
- 5.17. У разі придбання Банком власних акцій або паїв на загальну кількість у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії, Національний банк України має право заборонити купівлю власних акцій або паїв у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

## **VI. РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ**

6.1. На покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях Банк формує резервний фонд шляхом щорічних відрахувань не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

На вимогу Національного банку України у випадку виникнення загрози інтересам вкладників та інших кредиторів Банк збільшує розмір щорічних відрахувань до резервного фонду.

6.2. Якщо резервний фонд частково або повністю використаний на покриття збитків, то відрахування до цього фонду поновлюються до досягнення ним встановленого розміру.

6.3. Банк формує резерви на покриття можливих втрат за активами у національній та іноземних валютах, включаючи розміщені депозити, надані кредити, придбані цінні папери, дебіторську заборгованість та інші активи.

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

6.5. Відрахування до фондів мають здійснюватися з прибутку після оподаткування або з прибутку до оподаткування, скоригованого на всі потенційні податкові зобов'язання.

6.6. Фонди і рух коштів до них та з них повинні окремо розкриватись у опублікованих звітах Банку.

6.7. Фонди повинні бути у розпорядженні Банку для покриття збитків з метою необмеженого і негайного використання у разі появи збитків.

6.8. Збитки не можуть безпосередньо покриватися з фондів, а повинні проводитися через рахунок прибутків і збитків.

## **VII. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКІВ І ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ**

7.1. З балансового прибутку сплачуються передбачені законодавством України податки та інші платежі до бюджету. Чистий прибуток, отриманий після вищевказаних розрахунків, розподіляється в порядку, визначеному загальними зборами акціонерів.

7.2. 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 здійснює виплату дивідендів у порядку, передбаченому цим статутом та внутрішнім положенням "Дивідендна політика", що затверджується загальними зборами акціонерів Банку.

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

7.4. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

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

7.5. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про направлення дивідендів на збільшення статутного капіталу Банку.

7.6. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення не виплачувати дивіденди за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року.

7.7. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

7.8. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

7.9. Дивіденди серед акціонерів розподіляються пропорційно до кількості акцій, які знаходяться в їх власності на дату початку строку виплати дивідендів.

7.10. Для кожної виплати дивідендів наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення наглядовою радою. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, складається протягом одного місяця після закінчення звітного року.

7.11. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

7.12. Банк в порядку, встановленому цим статутом, 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 у біржовому списку якої Банк перебуває.

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

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

- 1) звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- 2) регулятивний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу;
- 3) така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку та/або нормативу достатності основного капіталу Банку;
- 4) така виплата чи розподіл може призвести до неплатоспроможності Банку;
- 5) застосування Національним банком України заходу впливу до Банку у вигляді видачі розпорядження щодо зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;
- 6) у Банка є зобов'язання про обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонерів;
- 7) настання інших випадків, встановлених законодавством України.

7.15. На покриття збитків використовуються в першу чергу кошти резервного фонду. При нестачі коштів резервного фонду для покриття збитків для цього використовуються інші власні кошти.

## **VIII. ЗБІЛЬШЕННЯ ТА ЗМЕНШЕННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ**

8.1. Розмір статутного капіталу може бути збільшено виключно за рішенням загальних зборів акціонерів Банку більш як трьома четвертями голосів

акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

8.3. Джерелами збільшення статутного капіталу Банку є додаткові внески або прибуток (його частина).

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

8.5. Збільшення статутного капіталу Банку за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

8.6. Обов'язковою умовою збільшення статутного капіталу Банком є відповідність розміру статутного капіталу після його збільшення вимогам до мінімального розміру статутного капіталу, встановленого на дату реєстрації змін до Статуту Банку.

8.7. У разі розміщення акцій їх оплата здійснюється виключно грошовими коштами.

8.8. Збільшення статутного капіталу Банку за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) можливе за умови затвердження загальними зборами акціонерів розподілу прибутку, який (частина якого) спрямовується на збільшення статутного капіталу.

8.9. Банк при збільшенні статутного капіталу не має права поєднувати шляхи та джерела збільшення статутного капіталу.

8.10. Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається.

Збільшення статутного капіталу Банку для покриття збитків не допускається, крім випадків, встановлених законодавством. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

8.11. Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій і отримання свідоцтв про реєстрацію акцій всіх попередніх випусків та після внесення повністю всіма акціонерами своїх вкладів (оплати акцій) за ціною, не нижчою від номінальної вартості акцій.

8.12. При збільшенні статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків акції, які передбачені до розміщення, можуть розповсюджуватися шляхом публічного або приватного розміщення.

8.13. Публічне розміщення акцій здійснюється шляхом їх пропозиції заздалегідь не визначеній кількості осіб на підставі опублікування в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

8.14. Приватне розміщення акцій здійснюється шляхом їх безпосередньої пропозиції акціонерам Банку та заздалегідь визначеному колу осіб, кількість яких не перевищує 100.

8.15. Порядок публічного та приватного розміщення акцій визначається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

8.16. У разі приватного розміщення простих іменних акцій за рахунок додаткових внесків, акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій.

8.17. Переважним правом акціонера - власника простих акцій є право акціонера придбавати розміщені Банком прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій. Порядок реалізації акціонером переважного права визначається законодавством та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

8.18. У разі не подання акціонером в Банк в установленій загальними зборами строк письмової заяви про придбання акцій для реалізації переважного права, це вважається відмовою акціонера від використання свого переважного права.

8.19. Після реалізації переважного права акціонерів на придбання акцій, залишок нерозподілених акцій може бути реалізований акціонерам у розмірі, що перевищує частку, на яку акціонери мали право при реалізації свого переважного права та іншим інвесторам, фінансове становище і ділова репутація яких відповідають вимогам Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України.

8.20. Банк здійснює розміщення кожної акції за ціною, не нижчою за її ринкову вартість, і не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.

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

8.22. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення.

Разом з повідомленням така особа зобов'язана надати Національному банку України пакет документів, визначений Законом України "Про банки і банківську діяльність" і нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національний банк України розглядає надані документи протягом встановленого законодавством строку та надає (надсилає) рішення про заборону набувати або збільшувати істотну участь у Банку відповідній особі із зазначенням підстав такої заборони.

У разі, якщо Національний банк України у строк, визначений законодавством, не надіслав відповідній особі рішення про заборону набувати або збільшувати істотну участь у Банку, таке набуття або збільшення вважається погодженим.

Особи, що набувають істотної участі у Банку зобов'язані повідомити Банк про погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у Банку та надати інформацію про свою структуру власності та розмір частки істотної участі у Банку.

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

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

- 1) подано неповний пакет документів, документи містять недостовірну інформацію або не відповідають вимогам законів України чи нормативно-правових актів Національного банку України;
- 2) ділова репутація особи, а для юридичної особи і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради, власників істотної участі у ній та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння та/або контроль істотної участі у Банку, не відповідає вимогам щодо її бездоганності, установленим Національним банком України;
- 3) фінансовий стан юридичної особи та/або майновий стан фізичної особи та всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю у Банку, не відповідають вимогам, установленим Національним банком України;
- 4) особа не має власних коштів для набуття або збільшення істотної участі у Банку;
- 5) набуття або збільшення особою істотної участі у Банку загрожуватиме інтересам вкладників та інших кредиторів Банку або суперечитиме антимонопольному законодавству України;
- 6) структура власності юридичної особи не відповідає вимогам щодо її прозорості, встановленим Національним банком України.

Юридична особа, яка має істотну участь у Банку, зобов'язана повідомляти Національний банк України у встановленому ним порядку про всі зміни структури її власності, а також надавати інформацію щодо ділової репутації новопризначених керівників у місячний строк з моменту настання відповідних змін.

Фізична особа, яка має істотну участь у Банку, зобов'язана повідомляти Національний банк України у встановленому ним порядку про всі зміни в інформації, яку вона надавала до Національного банку України.

Національний банк України має право визначати наявність значного чи вирішального впливу на управління або діяльність юридичної особи.

8.23. У разі зменшення загального обсягу вкладів (депозитів) у банківській системі на п'ять і більше відсотків у строк до шести календарних місяців за рішенням Національного банку України запроваджується (скасовується) спрощена процедура реєстрації випуску акцій, погодження Національним банком України змін до статуту Банку, державної реєстрації змін до статуту Банку. Відповідно до спрощеної процедури:

- дата подання рішення про капіталізацію Банку та змін до статуту Банку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку вважається датою реєстрації випуску акцій;
- дата подання змін до статуту Банку на погодження Національному банку України та для реєстрації державному реєстратору вважається відповідно



датою їх погодження Національним банком України та датою реєстрації державним реєстратором;

- дата подання документів для реєстрації випуску акцій Банку вважається датою реєстрації випуску акцій банку.

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

8.25. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Регулятивний капітал Банку не може бути меншим за статутний капітал.

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

8.27. Рішення про зменшення статутного капіталу Банку приймається виключно загальними зборами акціонерів Банку більш як трьома четвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

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

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

8.30. Зменшення Банком статутного капіталу нижче встановленого законодавством розміру має наслідком ліквідацію Банку.

## **ІХ. ВИКУП ТА ОBOB'ЯЗКОВИЙ ВИКУП АКЦІЙ**

9.1. Банк має право за рішенням загальних зборів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій відповідно до вимог законодавства України. Порядок реалізації цього права визначається у рішенні загальних зборів.

9.2. Обмеження на викуп Банком розміщених ним акцій встановлюється законодавством України.

9.3. Загальні збори не мають права приймати рішення, що передбачає викуп акцій Банку без їх анулювання, якщо після викупу частка акцій Банку, що перебуває в обігу, стане меншою ніж 80 відсотків статутного капіталу.

9.4. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені договори, яке має бути надіслане протягом п'яти робочих днів з дати укладення договорів. Банку

не дозволяється придбавати власні акції, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

9.5. Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків від загальної емісії, Банк письмово повідомляє Національний банк України за 15 календарних днів до укладення договорів.

Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

9.6. Викуплені Банком акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму загальних зборів. Банк повинен протягом року з моменту викупу продати викуплені акції або анулювати їх відповідно до рішення загальних зборів, яким було передбачено викуп Банком власних акцій. Ціна продажу викуплених Банком акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість, визначену в порядку, встановленому законодавством України.

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

- 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу товариства;
- 2) надання згоди на вчинення Банком значних правочинів, у тому числі про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину;
- 3) надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 4) зміну розміру статутного капіталу.

9.8. Порядок реалізації акціонерами права вимоги обов'язкового викупу Банком належних їм акцій визначається законодавством України.

9.9. Банк у випадках, передбачених законодавством України, зобов'язаний викупити належні акціонерів акції.

9.10. Перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій відповідно до вимог законодавства України, складається на підставі переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах, на яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

9.11. Ціна викупу акцій не може бути меншою, ніж їх ринкова вартість. Ціна викупу акцій розраховується станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання загальних зборів, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій. Ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому законодавством України.

9.12. Договір між Банком та акціонером про обов'язковий викуп Банком належних акціонеру акцій укладається в письмовій формі.

9.13. Банк протягом не більш як п'яти робочих днів після прийняття загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому статутом, повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій із зазначенням:

- 1) ціни викупу акцій;
- 2) кількості акцій, викуп яких має право вимагати акціонер;
- 3) загальної вартості у разі викупу акцій товариством;

4) строку здійснення Банком укладення договору та оплати вартості акцій (у разі отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій).

9.14. Якщо Національний банк України не заборонив Банку придбання власних акцій, в такому разі протягом 30 днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій Банк здійснює оплату вартості акцій за ціною викупу, зазначеною в повідомленні про право вимоги обов'язкового викупу акцій, що належать акціонеру, а відповідний акціонер повинен вчинити усі дії, необхідні для набуття Банком права власності на акції, обов'язкового викупу яких він вимагає. До письмової вимоги акціонером мають бути додані копії документів, що підтверджують його право власності на акції Банку станом на дату подання вимоги. Оплата акцій здійснюється у грошовій формі.

9.15. Акціонер може оскаржити рішення загальних зборів з питань, які стали підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій виключно після отримання від Банку письмової відмови в реалізації права вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій або в разі неотримання відповіді на свою вимогу протягом 30 днів від дати її направлення на адресу Банку в порядку, передбаченому законодавством України.

## **Х. АКЦІОНЕРИ**

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

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

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

10.3. Юридичні та фізичні особи не мають права бути акціонерами Банку, якщо неможливо встановити їх власників (для юридичних осіб) та/або джерела коштів, за рахунок яких ці особи здійснюють внески до статутного капіталу або купують акції Банку.

10.4. Стати акціонером Банку можуть юридичні та (або) фізичні особи, які набули право власності на акції:

- 1) при первинному розміщенні акцій при створенні Банку;
- 2) при додатковому випуску акцій при збільшенні статутного капіталу;
- 3) при придбанні акцій на вторинному ринку;
- 4) на підставі рішень державних органів (набуття у спадщину, за рішенням суду про примусове відчуження).

10.5. Кожна проста акція надає її власнику - акціонеру однакову сукупність прав, включаючи право:

- 1) брати участь у загальних зборах акціонерів самостійно чи в особі свого представника;
- 2) одержувати від правління Банку необхідну інформацію з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів;

- 3) вносити свої письмові пропозиції щодо доповнення порядку денного загальних зборів акціонерів питаннями не пізніше, як за 20 днів до їх скликання;
  - 4) призначати та бути призначеним до органів управління та контролю Банку;
  - 5) на підставі письмового запиту одержувати інформацію про діяльність Банку в обсягах, що підлягає опублікуванню та оприлюдненню, відповідно до законодавства України;
  - 6) на переважне придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Банку на дату прийняття рішення про випуск акцій.
  - 7) брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право на отримання частки прибутку (дивідендів) пропорційно кількості акцій в статутному капіталі кожного з акціонерів мають особи, які є акціонерами Банку на початок строку виплати дивідендів;
  - 8) вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження належних йому акцій іншим акціонерам Банку, іншим особам або Банку відповідно до законодавства;
  - 9) одержати, у разі ліквідації Банку, частку вартості майна Банку, пропорційно до кількості акцій у статутному капіталі, відповідно до законодавства;
  - 10) реалізовувати інші права, встановлені законодавством та цим статутом.
- 10.6. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.
- 10.7. Акціонери зобов'язані:
- 1) дотримуватися цього статуту, інших внутрішніх документів Банку, які затверджені загальними зборами акціонерів;
  - 2) виконувати рішення загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;
  - 3) виконувати свої зобов'язання перед Банком стосовно сплати акцій в розмірі, в строк та в порядку передбаченими цим статутом та рішенням загальних зборів акціонерів Банку;
  - 4) всебічно сприяти Банку в його діяльності;
  - 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
  - 6) сповіщати Банк про зміну місцезнаходження та інших реквізитів у 10-денний термін шляхом направлення йому письмового повідомлення;
  - 7) оплачувати повну вартість акцій у строки, встановлені загальними зборами акціонерів, але не пізніше ніж до моменту затвердження результатів розміщення акцій органом, уповноваженим приймати таке рішення
  - 8) отримати погодження Національного банку України у відповідності з вимогами Закону України "Про банки і банківську діяльність", в разі, якщо вони мають намір придбати істотну участь у

Банку або збільшити її понад визначені Законом України "Про банки і банківську діяльність" розміри;

- 9) повідомляти Національний банк України у встановленому ним порядку про всі зміни структури її власності, а також надавати інформацію щодо ділової репутації новопризначених керівників у місячний строк з моменту настання відповідних змін, в разі, якщо вони є юридичною особою, яка має істотну участь у Банку;
- 10) нести інші обов'язки, встановлені законодавством України та цим статутом.

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

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

10.10. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення.

Такі юридичні або фізичні особи зобов'язані повідомити Банк про погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у Банку та надати інформацію про свою структуру власності та розмір частки істотної участі у Банку.

## **XI. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ**

11.1. Банк самостійно, відповідно до законодавства, визначає структуру управління, склад органів управління та контролю, їх компетенцію.

11.2. Органами управління Банку є:

- загальні збори акціонерів - вищий орган управління Банку, що вирішує будь-які питання діяльності банку;
- правління Банку - виконавчий орган Банку, що здійснює поточне управління.

11.3. Органами контролю Банку є:

- наглядова рада Банку – контролюючий орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;
- ревізійна комісія – здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку;

-служба внутрішнього аудиту Банку - постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

11.4. Члени наглядової ради та правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

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

11.6. Розподіл функцій між органами управління Банку має забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю.

11.7. Система внутрішнього контролю Банку для забезпечення ефективності її функціонування повинна включати:

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

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

3) контроль за функціонуванням системи управління ризиками;

4) контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;

5) процедури внутрішнього контролю;

6) моніторинг системи внутрішнього контролю;

7) процедури внутрішнього аудиту.

11.8. Керівниками Банку є голова, його заступники та члени наглядової ради Банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, його заступник, керівники відокремлених підрозділів Банку.

11.9. Керівниками банку (крім членів наглядової ради Банку) мають право бути особи, які мають:

1) повну вищу освіту в галузі економіки, менеджменту (управління) або права;

2) досвід роботи в банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років;

3) бездоганну ділову репутацію.

11.10. Не менш як на одну четверту наглядова рада Банку має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші члени наглядової ради Банку повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління). Члени наглядової ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із членів наглядової ради Банку, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

11.11. Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації керівників Банку встановлюються Національним банком України.

11.12. Голова правління та головний бухгалтер Банку вступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

11.13. Члени наглядової ради Банку та правління Банку в місячний строк після обрання (призначення) на посаду надають Національному банку України документи, що підтверджують їхню професійну придатність та ділову репутацію.

11.14. Голові, членам правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім дочірніх підприємств, банківських спілок та асоціацій).

11.15. Не можуть бути керівниками Банку особи, які займали посади Голови Національного банку України, заступників Голови Національного банку України, керівників структурних підрозділів, які за посадою входили до складу Правління Національного банку України, та членів Ради Національного банку України, якщо з дня припинення їх повноважень не минув один рік.

11.16. Національний банк України має право вимагати заміни будь-кого з керівників Банку, якщо його професійна придатність та ділова репутація не відповідають вимогам Закону України "Про банки і банківську діяльність".

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

11.18. Керівники банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законодавством. Якщо відповідальність згідно з цією статтею несуть кілька осіб, їх відповідальність перед банком є солідарною.

11.19. З метою забезпечення сприятливих фінансових умов захисту інтересів вкладників та інших кредиторів Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

11.20. Банк створює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками.

11.21. Підрозділ з управління ризиками підзвітний наглядовій раді Банку та відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів, що здійснюють операції, та підрозділів, що реєструють операції.

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

1) кредитний комітет, який приймає рішення щодо видачі кредитів, гарантій, поручительств та авалювання векселів (крім міжбанківських договорів), щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;

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

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

4) бюджетний комітет, який забезпечує динамічний розвиток Банку за допомогою розробки і реалізації зваженої бюджетної політики на основі стратегічних планів розвитку Банку;

5) рада з інформаційної безпеки, яка впроваджує комплекс організаційних заходів захисту інформації з обмеженим доступом, наявної в документах Банку,

а також циркулюючої в його автоматизованих системах та комп'ютерних мережах.

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

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

## **ХІІ. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

12.1. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів (далі по тексту - загальні збори у відповідних відмінках).

12.2. Банк щороку скликає загальні збори (річні загальні збори). Річні загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

До порядку денного річних загальних зборів обов'язково вносяться наступні питання:

- затвердження річного звіту Банку
- розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України (Законами України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства");
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради Банку, правління Банку, ревізійної комісії Банку (у разі її створення);
- обрання членів наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами наглядової ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради, за винятком випадків, встановлених Законом "Про акціонерні товариства";

Усі інші загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

12.3. Правовий статус, порядок підготовки, скликання та проведення загальних зборів, а також прийняття ними рішень визначається цим статутом та "Положенням про загальні збори".

12.4. До виключної компетенції загальних зборів належить прийняття рішення про:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до статуту Банку;
- 3) зміни розміру статутного капіталу Банку;
- 4) обрання та припинення повноважень членів наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами наглядової ради Банку;
- 5) затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств, звіту наглядової ради Банку, правління Банку, ревізійної комісії Банку (у разі її створення) та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту та прийняття рішення за наслідками їх розгляду;
- 6) покриття збитків та розподілу прибутку з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України (Законами України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства");
- 7) затвердження розміру річних дивідендів;



- 8) затвердження положення про загальні збори та внесення змін до нього;
- 9) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 10) затвердження положення про наглядову раду, правління, ревізійну комісію (у разі її створення) та внесення змін до нього;
- 11) зміни організаційно-правової форми Банку;
- 12) розміщення акцій, їх дроблення або консолідації;
- 13) викупу Банком розміщених ним акцій;
- 14) анулювання акцій Банку;
- 15) припинення Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження ліквідаційного балансу;
- 16) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів згідно із чинним законодавством України (Законами України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства").

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

12.5. Рішення загальних зборів з наведених нижче питань приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій:

- 1) внесення змін та доповнень до статуту Банку;
- 2) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 3) зміни розміру статутного капіталу Банку;
- 4) розміщення акцій;
- 5) анулювання викуплених Банком акцій;
- 6) виділення, припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

12.6. Рішення загальних зборів з інших питань, винесених на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

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

12.8. Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо позачергові загальні збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких загальних зборів.

12.9. У загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає загальні збори, також можуть бути присутні представник Служби внутрішнього аудиту Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представники Національного банку України.

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

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

12.11. Обмеження права акціонера на участь у загальних зборах встановлюється законодавством.

12.12. Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, крім випадків, передбачених законодавством.

12.13. Проект порядку денного загальних зборів та порядок денний загальних зборів попередньо затверджується наглядовою радою.

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

12.15. Письмове повідомлення про проведення загальних зборів та їх проект порядок денний надсилається акціонерам персонально рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручається під розпис акціонеру або його уповноваженому представнику у строк не пізніше ніж за 30 днів до призначеної дати проведення загальних зборів. Повідомлення розсилає особа, яка скликає загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання загальних зборів акціонерами.

12.16. Банк не пізніше ніж за 30 днів до призначеної дати проведення загальних зборів надсилає повідомлення про проведення загальних зборів та їх проект порядку денного фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу.

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

12.18. Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власному веб-сайті інформацію про скликання загальних зборів в обсязі, визначеному законодавством.

12.19. Від дати надіслання повідомлення про проведення загальних зборів до дати проведення загальних зборів акціонери за письмовим запитом можуть ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань порядку денного за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення загальних зборів - також у місці їх проведення. В Банку призначається посадова особа, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

12.20. Пропозиції та зміни до проекту порядку денного загальних зборів вносяться відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".

12.21. Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів повідомляє акціонерів, згідно із статутом, про зміни у проекті порядку денного.

12.22. Банк, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів надсилає повідомлення про зміни у проекті порядку денного загальних зборів фондовій біржі, на якій він пройшов процедуру лістингу.

12.23. Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власному веб-сайті відповідну інформацію про зміни у проект порядку денного загальних зборів.

12.24. Представником акціонера на загальних зборах Банку може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.

12.25. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на загальних зборах.

12.26. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це правління Банку.

12.27. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах може посвідчуватися депозитарною установою, нотаріусом та іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, чи в іншому передбаченому законодавством порядку.

12.28. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань проекту порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування.

12.29. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на загальних зборах декільком своїм представникам. Надання довіреності на право участі та голосування на загальних зборах не виключає право участі на цих загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

12.30. Порядок проведення реєстрації учасників, що прибули на збори та порядок проведення загальних зборів встановлюється законодавством та "Положенням про загальні збори".

12.31. Головує на загальних зборах голова наглядової ради, член наглядової ради чи інша особа, уповноважена наглядовою радою. Секретар загальних зборів призначається із складу працівників Банку.

12.32. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія у складі голови та членів комісії, яка призначається наглядовою радою.

12.33. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, що здійснює облік прав власності на акції Банку згідно з укладеним договором. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи.

12.34. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, додається до протоколу загальних зборів.

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

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

12.37. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність".

12.38. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до проекту порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня. Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

12.39. Голосування на загальних зборах з питань проекту порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (крім загальних зборів акціонерів шляхом заочного голосування (опитування)).

12.40. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів товариства - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів акціонери мають право до початку проведення загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування.

12.41. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо він відрізняється від офіційно виготовленого Банком зразка, або на ньому відсутній підпис акціонера (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером, або по цьому бюлетеню неможливо встановити однозначне рішення акціонера по голосуючому питанню (зіпсований), або він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані, або акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного, або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення, або акціонер (представник акціонера) зазначив у бюлетені більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосуванням. Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, передбачених у цьому пункті не враховуються під час підрахунку голосів.

12.42. Підрахунок голосів на загальних зборах роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає лічильна комісія, яка обирається загальними зборами.

12.43. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується наглядовою радою Банку.

12.44. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

12.45. За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. У разі

передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник депозитарної установи.

12.46. Рішення загальних зборів акціонерного Банку вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття загальних зборів у випадках, передбачених законодавством, підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом направлення персонально письмового повідомлення рекомендованим листом з повідомленням про вручення або врученні під розпис акціонеру або його уповноваженому представнику.

Протокол про підсумки голосування додається до протоколу загальних зборів акціонерів.

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

12.48. Протокол загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів.

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

12.49. У разі, якщо всі акції Банку належать одній особі, то положення про скликання та проведення загальних зборів, наведені у статуті та у "Положенні про загальні збори" не застосовуються. Повноваження загальних зборів в такому разі здійснюються акціонером одноосібно.

Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформляється ним письмово (у формі рішення) та засвідчується печаткою Банку або нотаріально. Таке рішення акціонера має статус протоколу загальних зборів акціонерів Банку. Обрання персонального складу наглядової ради, ревізійної комісії здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

12.50 Рішення загальних зборів учасників 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.

### **ХІІІ. ПОЗАЧЕРГОВІ ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ**

13.1. Позачергові загальні збори акціонерів Банку скликаються наглядовою радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- 3) на вимогу ревізійної комісії;
- 4) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку (далі по тексту – з ініціативи акціонерів);

5) в інших випадках, встановлених законодавством або статутом Банку.  
13.2. Позачергові загальні збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

13.3. Якщо цього вимагають інтереси Банку, наглядова рада має право прийняти рішення про скликання позачергових загальних зборів з письмовим повідомленням акціонерів про проведення позачергових загальних зборів та проект порядку денного відповідно до цього статуту не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до проекту порядку денного. У такому разі наглядова рада затверджує порядок денний.

Наглядова рада не може прийняти рішення, зазначене в абзаці першому цього пункту, якщо проект порядку денного позачергових загальних зборів включає питання про обрання членів наглядової ради.

13.4. У разі скликання позачергових загальних зборів з ініціативи акціонерів, вимога про скликання подається в письмовій формі в правління Банку із зазначенням прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових загальних зборів, підстав для скликання, перелік питань, що виносяться до проекту порядку денного та/або проекту рішення з цих питань. Письмова вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

13.5. В разі скликання позачергових загальних зборів з ініціативи акціонерів, дата скликання загальних зборів та проект порядку денного встановлюється цими акціонерами.

13.6. В разі скликання позачергових загальних зборів з ініціативи акціонерів, наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

Якщо протягом встановленого строку наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових загальних зборів, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають. Рішення наглядової ради про відмову у скликанні позачергових загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.

Рішення про відмову у скликанні позачергових загальних зборів може бути прийнято наглядовою радою тільки у разі:

- 1) якщо акціонери на дату подання вимоги не є сукупно власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
- 2) неповноти даних у письмовій вимозі, зазначених у п. 13.4. цього статуту.

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

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

13.9. Акціонери, які скликають позачергові загальні збори Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових загальних зборів публікують в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення позачергових загальних зборів Банку. Акціонери, які скликають позачергові загальні збори,

додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі, на якій акції Банку перебувають у біржовому списку.

Повідомлення про проведення позачергових загальних зборів Банку затверджується акціонерами, які скликають загальні збори.

У разі скликання загальних зборів акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам Банку особою, яка веде облік прав власності на акції Банку.

13.10. У разі, якщо позачергові загальні збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких загальних зборів.

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

#### **XIV. НАГЛЯДОВА РАДА**

14.1. Наглядова рада Банку обирається загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність) у кількості не менше 5 осіб строком до наступних річних зборів Банку. Одна й та сама особа може обиратись до складу наглядової ради неодноразово. Обрання членів наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

14.2. Наглядова рада здійснює свої повноваження до обрання нового складу наглядової ради. Повноваження члена наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами акціонерів.

14.3. Членом наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. Члени наглядової ради Банку не можуть входити до складу правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

14.4. Наглядова рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів.

Незалежним вважається член наглядової ради, який не має будь-яких суттєвих ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, членами правління або акціонерами, що мають суттєву участь в Банку, з пов'язаними особами Банку, значними контрагентами, та який не перебуває з Банком в інших відносинах (крім членства в наглядовій раді), що можуть вплинути на незалежність його суджень, та який має бездоганну ділову репутацію, вищу економічну або юридичну освіту, досвід роботи не менше трьох років в банківських або фінансових установах.

14.5. Член наглядової ради Банку, який є асоційованою особою члена правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним.

14.6. До виключної компетенції наглядової ради Банку належать такі функції:

1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами акціонерів Банку;

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

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

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення і звільнення голови та членів правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту; обрання (призначення) особи, яка має право вчиняти дії від імені банку без довіреності;
- 12) здійснення контролю за діяльністю правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 20) скликання загальних зборів акціонерів Банку, підготовка проекту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення;
- 21) повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених банком;
- 25) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 26) прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;



27) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

28) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

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

30) розгляд конфліктних ситуацій, що виникають між адміністрацією Банку та трудовим колективом, приймає заходи щодо їх вирішення;

31) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг, затвердження ринкової вартості майна (цінних паперів);

32) прийняття рішення щодо купівлі-продажу Банком для власних потреб нерухомості та автотранспорту;

33) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

34) здійснення попереднього погодження, за поданням правління, правочинів, розмір яких становить 10 мільйонів гривень і вище (в тому числі правочинів щодо надання та отримання кредитів, гарантій, поруки тощо);

35) здійснення інших повноважень, делегованих загальними зборами акціонерів Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством.

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

14.8. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання наглядової ради Банку.

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

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

14.11. Наглядова рада Банку обирається загальними зборами шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку або їх представників. Фізичні особи, які висуваються кандидатами до складу наглядової ради повинні мати повну цивільну дієздатність.

14.12. Порядок діяльності представника акціонера у наглядовій раді визначається самим акціонером.

14.13. Компетенція, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів наглядової ради визначається чинним законодавством України, цим статутом, "Положенням про наглядову раду", а також цивільно-правовим договором або трудовим договором, що укладається з кожним членом наглядової ради.

Такий договір від імені Банку підписується головою правління чи іншою уповноваженою загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням загальних зборів акціонерів. Цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

14.14. Члени наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку. Винагорода членам наглядової ради виплачується на підставі рішення загальних зборів в розмірі і в порядку, встановлених умовами цивільно-правових договорів або трудових договорів, що укладаються з членами наглядової ради.

14.15. наглядова рада Банку має право:

- отримувати будь-яку інформацію та документи Банку, необхідні для виконання своїх функцій; отримувати копії документів, а також копії документів дочірніх підприємств Банку;
- заслуховувати звіти правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку;
- залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку;
- вимагати припинення повноважень члена наглядової ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції;
- вимагати позачергового скликання засідання наглядової ради Банку.

14.16. Наглядова рада Банку зобов'язана:

- вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.
- повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
- забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

14.17. У разі неможливості виконання головою наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів наглядової ради за її рішенням.

14.18. Засідання наглядової ради скликаються за ініціативою голови наглядової ради або на вимогу члена наглядової ради, ревізійної комісії, правління Банку, які беруть участь у засіданні наглядової ради.

14.19. Засідання наглядової ради проводяться в міру необхідності але не рідше одного разу на квартал.

14.20. Засідання наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

14.21. Кожен член наглядової ради при голосуванні має один голос.

14.22. Рішення наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів наглядової ради, які беруть участь у засіданні. У разі рівного розподілу голосів членів наглядової ради під час прийняття рішень право вирішального голосу має голова наглядової ради.

14.23. Рішення наглядової ради можуть прийматися шляхом заочного голосування (опитування). В такому разі заочне голосування (опитування) проводиться засобами телефонної відео або скап - конференції, або шляхом направлення електронною поштою на електронну адресу члена наглядової ради проекту рішення з питань порядку денного засідання наглядової ради. При заочному голосуванні (опитуванні) всі члени наглядової ради повинні сповістити своє рішення з питань порядку денного протягом часу проведення такого опитування (конференції). Рішення вважається прийнятим шляхом

заочного голосування (опитування), якщо за його прийняття проголосувало більшість голосів членів наглядової ради, які беруть участь у такому голосуванні. Протокол засідання наглядової ради в такому разі підписує голова наглядової ради, а в протоколі зазначається, що рішення приймалося шляхом заочного голосування (опитування).

14.24. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Рішення загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів наглядової ради приймається стосовно всіх членів наглядової ради.

14.25. Без рішення загальних зборів акціонерів повноваження члена наглядової ради припиняються з одночасним припиненням договору:

- 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.
- 6) у разі непогодження ділової репутації обраних членів наглядової ради Національним банком України або виникнення обставин, які відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена наглядової ради;
- 7) на вимогу Національного банку України щодо припинення повноважень члена наглядової ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

14.26. Якщо кількість членів наглядової ради становить менше половини її кількісного складу, правління Банку протягом трьох місяців має скликати загальні збори для обрання наглядової ради.

14.27. 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.

14.28. Якщо кількість членів наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного кількісного складу, наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових загальних зборів Банку для обрання решти членів наглядової ради, а в разі обрання членів наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу наглядової ради.

## **XV. ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

15.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної

діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з порядком, встановленими статутом, рішеннями загальних зборів і наглядової ради Банку.

15.2. До складу правління Банку входять: голова правління, заступники голови правління та інші члени правління.

15.3. Обрання та припинення повноважень голови та членів правління здійснюється за рішенням наглядової ради Банку.

15.4. Права та обов'язки членів правління визначаються законодавством України, цим статутом, "Положенням про правління", що затверджується радою загальними зборами, а також трудовим договором, що укладається з кожним членом правління. Від імені Банку трудовий договір підписує голова наглядової ради чи особа, уповноважена на це наглядовою радою.

15.5. У межах своєї компетенції, встановленої законодавством та цим статутом, правління діє від імені Банку, підзвітне загальним зборам акціонерів та наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень.

15.6. Члени правління несуть персональну відповідальність за виконання рішень загальних зборів і наглядової ради, якщо вони не суперечать законодавству і цьому статуту.

15.7. Члени правління не можуть входити до складу наглядової ради або ревізійної комісії Банку.

15.8. Правління обирається із осіб, які перебувають з Банком у трудових відносинах у кількості не менше 3 (трьох) осіб.

15.9. До компетенції правління належить:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формування визначеної наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
- 6) затвердження, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх документів з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, окрім внутрішніх документів, прийняття рішень по яким цим статутом чи рішеннями загальних зборів акціонерів віднесено до компетенції загальних зборів чи наглядової ради Банку;
- 7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) інформування наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9) затвердження поточних планів і програм діяльності та забезпечення їх реалізації;
- 10) організація поточної діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій;

- 11) складання звітності (статистичної звітності) за підсумками роботи Банку;
  - 12) формування у встановленому законодавством порядку резервів при здійсненні банківської діяльності;
  - 13) затвердження типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;
  - 14) визначення системи діловодства, в тому числі загальні умови й порядок підписання договорів, які укладаються Банком, грошово-розрахункових документів та кореспонденції;
  - 15) створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, тощо), крім тих робочих органів, які створюються іншими органами управління Банку та призначення їх складу, яким, у разі потреби, можуть бути делеговані окремі повноваження правління Банку, в тому числі прийняття рішень про проведення банківських операцій;
  - 16) подання на затвердження загальними зборами річного звіту та балансу;
  - 17) на підставі рішення, прийнятого наглядовою радою, організація підготовчої роботи по скликанню загальних зборів акціонерів;
  - 18) призначення на посаду та звільнення керівників відокремлених підрозділів;
  - 19) здійснення підбору, підготовки і використання кадрів;
  - 20) керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів; затвердження переліку відомостей, які складають комерційну таємницю Банку;
  - 21) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку та наглядової ради Банку;
- 15.10. Голова правління Банку (або особа, яка виконує обов'язки голови правління), вправі без довіреності:
- 1) представляти Банк та здійснювати юридичні дії від імені Банку у всіх вітчизняних та іноземних установах і організаціях;
  - 2) укладати (підписувати) договори (контракти), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти) з урахуванням обмежень, встановлених законодавством, цим статутом та внутрішніми положеннями Банку;
  - 3) розпоряджатися грошовими коштами, які знаходяться на всіх рахунках Банку з урахуванням обмежень передбачених цим статутом та чинним законодавством України;
  - 4) розпоряджатися іншим майном Банку з урахуванням обмежень передбачених цим статутом та чинним законодавством України;
  - 5) підписувати (право першого підпису) всі платіжні та фінансові документи (звіти);
  - 6) видавати довіреності на здійснення юридичних дій від імені Банку;
  - 7) приймати на роботу та звільняти працівників Банку;
  - 8) заохочувати та застосовувати до працівників дисциплінарні стягнення;
  - 9) в межах своєї компетенції видавати обов'язкові для всіх працівників Банку накази, розпорядження;
  - 10) затверджувати посадові інструкції, інші документи;

- 11) здійснювати інші функції, які покладені на нього рішенням загальних зборів, наглядової ради та правління Банку.
- 15.11. Голова правління є відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Своїм наказом він призначає одного з членів правління Банку відповідальною особою, яка очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 15.12. Голова правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.
- 15.13. Голова правління має право брати участь у засіданнях наглядової ради з правом дорадчого голосу. Голова правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.
- 15.14. Голова правління керує роботою правління, скликає засідання правління, забезпечує ведення протоколів засідань, несе персональну відповідальність за виконання завдань, покладених на правління Банку.
- 15.15. Голова правління може мати заступників.
- 15.16. Заступники голови правління діють на підставі довіреності, яка підписується головою правління Банку (або особою, яка виконує обов'язки голови правління).
- 15.17. Організаційною формою роботи правління є засідання. Засідання проводяться у разі необхідності, але не менше одного разу на місяць.
- 15.18. Для здійснення організаційно-технічної роботи голова правління призначає секретаря правління зі складу працівників Банку.
- 15.19. Засідання правління визнаються правомочними, якщо на ньому присутні більше половини кількості членів правління.
- 15.20. Рішення на засіданні правління вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів правління, присутніх на засіданні.

## **XVI. РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ**

- 16.1. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.
- 16.2. Ревізійна комісія може обиратись (створюватись) за рішенням загальних зборів акціонерів Банку.
- 16.3. Повноваження членів ревізійної комісії визначаються законодавством України, цим статутом, "Положенням про ревізійну комісію", що затверджується загальними зборами.
- 16.4. Ревізійна комісія має такі повноваження:
- 1) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
  - 2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам акціонерів;
  - 3) вносить на загальні збори акціонерів або наглядової ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної

комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

16.4.1. Ревізійна комісія підзвітна загальним зборам акціонерів Банку.

16.5. Голова та члени ревізійної комісії обираються загальними зборами виключно шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів, або з числа юридичних осіб – акціонерів, або їх представників.

16.6. Членами ревізійної комісії можуть бути фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність.

16.7. Кількісний склад ревізійної комісії встановлюється загальними зборами, але не може бути менш ніж 3 особи.

16.8. Ревізійна комісія може обиратися для проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку або на визначений період. Строк повноважень членів ревізійної комісії встановлюється на період до дати проведення чергових річних загальних зборів, якщо рішенням загальних зборів акціонерного товариства не передбачено інший строк повноважень, але не більше ніж строком на 5 (п'ять) років.

16.9. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів ревізійної комісії. Рішення загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів ревізійної комісії приймається стосовно всіх членів.

16.10. Без рішення загальних зборів повноваження члена ревізійної комісії припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена ревізійної комісії 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 ревізійної комісії;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

16.11. Якщо кількість членів ревізійної комісії становить менше половини її кількісного складу, правління Банку протягом трьох місяців має скликати загальні збори для обрання ревізійної комісії.

16.12. Членами ревізійної комісії не можуть бути:

- 1) члени наглядової ради;
- 2) члени правління Банку;
- 3) члени інших органів Банку;
- 4) корпоративний секретар;
- 5) особа, яка не має повної цивільної дієздатності.

16.13. Члени ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії.

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

16.15. Члени ревізійної комісії мають право брати участь у засіданнях наглядової ради та правління Банку у випадках, передбачених законодавством, цим статутом та "Положенням про ревізійну комісію".

16.16. Ревізійна комісія проводить як чергові (планові), так і позапланові перевірки.

16.17. Чергові перевірки ревізійна комісія проводить за підсумками фінансово-господарської діяльності за рік. Проведення чергових перевірок не потребує спеціального рішення органів Банку.

16.18. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року ревізійна комісія готує висновок, в якому міститься інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період, про факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

16.19. Позапланові перевірки ревізійної комісії можуть проводитися на вимогу наглядової ради чи за ініціативою акціонерів, які володіють 10 і більше відсотків голосів у статутному капіталі Банку.

16.20. Ревізійна комісія має право залучати до перевірок службу внутрішнього аудиту Банку.

16.21. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок загальним зборам акціонерів чи наглядовій раді Банку. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку ревізійної комісії (у разі її створення) загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

16.22. Засідання ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Рішення на засіданнях приймається простою більшістю голосів членів ревізійної комісії.

## **XVII. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ**

17.1. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

17.2. Право на проведення аудиторської перевірки Банку мають аудиторські фірми, внесені до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

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

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

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

17.6. Банк у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надає Національному банку України аудиторський висновок та інші документи за результатами аудиту.

17.7. Керівники Банку забезпечують умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства України та на вимогу аудиторської



фірми надають звіти про проведені Національним банком України перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

17.8. Аудиторська фірма не несе відповідальності за розкриття Національному банку України інформації у випадках, визначених законодавством.

17.9. Аудиторську перевірку не може здійснювати аудиторська фірма, яка є:

- 1) афілійованою особою Банку;
- 2) афілійованою особою посадової особи Банку;
- 3) особою, яка надає консультаційні послуги Банку.

17.10. Аудиторська фірма визначається наглядовою радою Банку.

17.11. Додаткові перевірки Банку аудиторською фірмою проводяться у випадках, визначених законодавством України.

17.12. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонерів, які є власниками більше 10 відсотків простих акцій Банку. У такому разі акціонери, відповідно до п. 17.2. цього статуту, самостійно укладають з визначеною ними аудиторською фірмою договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки. Витрати, пов'язані з проведенням аудиторської перевірки, покладаються на акціонерів, на вимогу яких проводилася перевірка. Загальні збори акціонерів можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонерів на таку перевірку.

17.13. Банк зобов'язаний протягом 10 днів з дати отримання запиту акціонерів про таку аудиторську перевірку забезпечити аудиторській фірмі можливість проведення перевірки. У зазначений строк правління Банку має надати акціонерам відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

17.14. Аудиторська перевірка на вимогу акціонерів, які є власниками більше ніж 10 відсотків акцій Банку, може проводитися не частіше двох разів на календарний рік.

17.15. У разі проведення аудиторської перевірки Банку на вимогу акціонерів, які є власниками більше 10 відсотків простих акцій Банку, правління на вимогу таких акціонерів зобов'язане надати аудиторській фірмі завірені підписом уповноваженої особи та печаткою Банку копії всіх документів протягом п'яти робочих днів з дати отримання відповідного запиту аудиторської фірми.

17.16. Аудиторська фірма, яка при виконанні своїх функцій або наданні послуг Банку безпосередньо чи опосередковано отримала конфіденційну інформацію, зобов'язана не розголошувати цю інформацію за винятком випадків, встановлених законодавством України і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

17.17. Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський висновок 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.

## **XVIII. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ**

18.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту - службу внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

18.2. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- 1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- 2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених наглядовою радою Банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

18.3. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується наглядовій раді та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого наглядовою радою.

18.4. Служба внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

18.5. Працівники Служби внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

18.6. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються наглядовій раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції.

18.7. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

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

18.9. 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.

18.10. Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників Служби внутрішнього аудиту.

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

18.12. Керівнику Служби внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших Банках.

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

18.14. Керівник Служби внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання наглядової ради Банку.

18.15. Працівники служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність".

## **ХІХ ПОВ'ЯЗАНІ З БАНКОМ ОСОБИ**

19.1. Пов'язаними з Банком особами є:

- 1) контролери Банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- 3) керівники Банку, керівник Служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі акціонери банківської групи;
- 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники Банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник Служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у підпунктах 1 - 6 цього пункту;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.

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

19.3. Національний банк України при здійсненні банківського нагляду має право визначати пов'язаними з Банком особами фізичних та юридичних осіб, зазначених у підпунктах 1 - 9 пункту 19.1. Статуту, за наявності ознак,

визначених у нормативно-правових актах Національного банку України, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із Банком. Про таке рішення Національний банк України не пізніше наступного робочого дня повідомляє Банк. У такому разі особа вважається пов'язаною з Банком, якщо банк протягом 15 робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку України про визначення особи пов'язаною з банком не доведе протилежного.

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

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

19.6. Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:

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

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

19.8. Банку забороняється вимагати від клієнта придбання будь-яких товарів чи послуг від Банку або від пов'язаної із Банком особи як обов'язкову умову надання банківських послуг.

19.9. Банк зобов'язаний забезпечити цілісність та повноту процесу ідентифікації пов'язаних із Банком осіб і контролю за операціями з ними.

19.10. Національний банк України здійснює контроль за операціями Банків із пов'язаними з Банком особами та має право встановлювати обмеження на операції Банків із пов'язаними з Банком особами.

## **XX. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ**

20.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку, є банківською таємницею. Банківською таємницею є, зокрема, інформація згідно переліку, визначеному Законом України "Про банки і банківську діяльність".

- 20.2. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці шляхом:
- 1) обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;
  - 2) організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;
  - 3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованого доступу до електронних та інших носіїв інформації;
  - 4) застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між Банком і клієнтом.
- 20.3. Банк забезпечує захист інформації, що становить банківську таємницю, коштів, майна шляхом створення відповідних систем захисту, служби охорони банківських об'єктів відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- 20.4. Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та 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.
- 20.5. Не є банківською таємницею узагальнена по Банку інформація, яка підлягає опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком України та додатково Банком на його розсуд.

Приватні особи та організації, які при виконанні своїх функцій або наданні послуг Банку безпосередньо чи опосередковано отримали конфіденційну інформацію, зобов'язані не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

20.6. Банк має право надавати інформацію, яка містить банківську таємницю, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

20.7. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком на підставах та в порядку, визначених статтею 62 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

20.8. Банку забороняється надавати інформацію про клієнтів іншого банку, навіть якщо їх імена зазначені у документах, угодах та операціях клієнта.

20.9. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій.

20.10. Банк має право розкривати інформацію, що містить банківську таємницю, особі (в тому числі яка уповноважена діяти від імені держави), на користь якої відчужуються активи та зобов'язання банку при виконанні заходів, передбачених програмою фінансового оздоровлення банку, або під час здійснення процедури ліквідації. Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, який забезпечує формування

державної фінансової політики, інформацію, яка містить банківську таємницю щодо банків, участь у капіталізації яких бере держава.

20.11. Вичерпний перелік підстав, за яких Банк зобов'язаний надати інформацію, що є банківською таємницею, наведений в Законі України "Про банки і банківську діяльність".

## **XXI. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ**

21.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників (акціонерів) Банку.

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

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

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

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

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

21.4. Національний банк України не дає дозволу на реорганізацію Банку у разі, якщо є достатні підстави вважати, що реорганізація загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів і банк, створений у результаті реорганізації та/або банк, який не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до нього або виділу з нього, не будуть відповідати вимогам щодо економічних нормативів їх діяльності, порядку реєстрації банків і ліцензування їх діяльності.

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

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

21.7. Банк вважається реорганізованим з моменту внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Після проведення державної реєстрації Національний банк України в установленому ним порядку вносить відповідний запис до Державного реєстру банків.

21.8. Реорганізація шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення здійснюється відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність".

21.9. Банк може бути ліквідований:

- 1) за рішенням власників Банку;

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

21.10. Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення акціонерів про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

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

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

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

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

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

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

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

21.13. Акціонери Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

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

- 1) виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;
- 2) Банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії;
- 3) встановлено систематичне порушення Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

21.15. 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.

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

21.17. 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.

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".

21.18. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб призначає уповноважену особу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та розпочинає процедуру ліквідації Банку в день отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, за виключенням випадку, коли ліквідація здійснюється за ініціативою власників Банку.

21.19. З дня призначення уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:

- 1) припиняються всі повноваження органів управління Банку та органів контролю. Якщо в Банку, що ліквідується, здійснювалася тимчасова адміністрація, з дня прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку тимчасова адміністрація банку припиняється. Керівники Банку звільняються з роботи у зв'язку з ліквідацією Банку;

- 2) банківська діяльність Банку завершується закінченням технологічного циклу конкретних операцій у разі, якщо це сприятиме збереженню або збільшенню ліквідаційної маси;

- 3) строк виконання всіх грошових зобов'язань Банку та зобов'язання щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів) вважається таким, що настав;

- 4) нарахування відсотків, комісійних, штрафів, інших очікуваних доходів за активними операціями Банку може припинитися у терміни, визначені договорами з клієнтами Банку у разі, якщо це сприятиме збереженню або збільшенню ліквідаційної маси;

- 5) відомості про фінансове становище Банку перестають бути конфіденційними чи становити банківську таємницю;



б) укладення правочинів, пов'язаних з відчуженням майна Банку чи передачею його майна третім особам, допускається в порядку, передбаченому законодавством;

7) втрачають чинність публічні обтяження чи обмеження на розпорядження (у тому числі арешти) будь-яким майном (коштами) Банку. Накладення нових обтяжень чи обмежень на майно Банку не допускається.

8.) забороняється зарахування зустрічних вимог, у тому числі зустрічних однорідних вимог, припинення зобов'язань за домовленістю (згодою) сторін (у тому числі шляхом договірною списання), прощення боргу, поєднання боржника і кредитора в одній особі внаслідок укладення будь-яких правочинів з іншими особами, крім Банку, зарахування на вимогу однієї із сторін за виключенням випадків, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

21.20. 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.

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

21.22. Не пізніше наступного робочого дня після внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про ліквідацію банку Фонд гарантування вкладів фізичних осіб оприлюднює на офіційному веб-сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформацію про завершення процедури ліквідації банку та припинення банку як юридичної особи.

## **XXII. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ**

22.1. Пропозиції про внесення змін та (або) доповнень до цього статуту можуть надаватися акціонерами, наглядовою радою, ревізійною комісією і правлінням Банку.

Внесені пропозиції включаються до порядку денного загальних зборів, обговорюються акціонерами на цих зборах та приймаються чи відхиляються акціонерами за підсумками голосування на цих зборах.

22.2. Рішення щодо внесення змін до статуту Банку приймається загальними зборами акціонерів Банку більш як трьома четвертями голосів акціонерів від загальної їх кількості.

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 погодження змін до статуту Банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу, виключно після повної сплати акціонерами внесків до статутного капіталу.

22.5. Зміни до статуту Банку набувають чинності з дня їх державної реєстрації в порядку передбаченому чинним законодавством України. Після проведення державної реєстрації Національний банк України в установленому ним порядку вносить відповідний запис до Державного реєстру банків.

22.6. Припинення дії чи недійсність будь-якого з положень статуту не означає припинення дії чи недійсності інших положень статуту та не тягне за собою припинення їх дії.

22.7. Банк зобов'язаний протягом трьох робочих днів електронною поштою або по факсу повідомити Національний банк України про зміну адреси, зміну керівників, номерів телефонів, факсу.

Голова правління



В.Ф. Міняйло

Місто Дніпро, Дніпропетровська область, Україна, чотирнадцяте квітня дві тисячі сімнадцятого року.

Я, СУСЛОВ М.Є., приватний нотаріус Дніпровського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» Міняйла Валентина Францевича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1176

Стягнуто плати згідно зі ст. 31 Закону України "Про нотаріат".

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС

М.Є. СУСЛОВ



Всього прошито (або прогнано),  
притиснутого і скріпленого скріпкою  
50 (п'ядесяти)  
Приватний нотаріус  
Суслов Максим Євгенович



Зареєстровано і  
оплачено 50  
17.04.2017  
С. Давидов