

Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО

Дата реєстрації 23.04.2013

Номер запису 182410560200000008

Державний реєстратор



**ПОГОДЖЕНО**  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 18 » липня 2013 р.

НАЧАЛЬНИК УПРАВЛІННЯ  
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ  
В ДНІПРОПЕТРОВСЬКІЙ ОБЛАСТІ



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

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ 34514392  
(нова редакція)

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

позачерговими загальними зборами  
(протокол від 04 липня 2013 року №22)

## **I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексті 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. Офіційне 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: 49069, Україна, місто Дніпропетровськ, вулиця Артема, будинок 94.

## **II. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС**

2.1. Банк є юридичною особою за законодавством України, має самостійний баланс, кореспондентський рахунок в Управлінні Національного банку України в Дніпропетровській області, круглу печатку зі своїм повним офіційним найменуванням, фірмовий бланк зі своєю назвою та інші атрибути.

2.2. Банк набув статусу юридичної особи з моменту внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців. Після проведення державної реєстрації Національним банком України в установленому ним порядку внесено відповідний запис до Державного реєстру банків.

2.3. Банк входить до єдиної банківської системи України і функціонує як універсальний банк та здійснює свою діяльність на території України.

2.4. Банк діє відповідно до 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".

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

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

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

2.8. 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.

2.9. 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.

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

2.11. 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.

2.12. Банк є власником:

- 1) грошових коштів переданих йому акціонерами у власність, як вклад до статутного капіталу;
- 2) об'єктів цивільних прав набутих в результаті діяльності Банку;
- 3) одержаних доходів;
- 4) іншого будь-якого майна набутого на підставах, що не заборонені законом.

2.13. 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.

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

2.15. Банк має власну веб - сторінку в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, яка підлягає обов'язковому оприлюдненню відповідно до вимог законодавства України, інша інформація, яка не є банківською таємницею, щодо діяльності Банку.

### **III. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ**

3.1. Метою діяльності Банку є надання широкого спектру послуг для суб'єктів господарювання та населення, одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

3.2. 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.

3.3. 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.

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

- 1) операції, зазначені у підпункті 3) пункту 3.3. 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.

Банку забороняється прямо чи опосередковано надавати кредити для придбання власних цінних паперів. Використання цінних паперів власної емісії для забезпечення кредитів можливе з дозволу Національного банку України.

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 має право видавати бланкові кредити за умов додержання економічних нормативів.

Надання безпроцентних кредитів забороняється, за винятком передбачених законом 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.

3.5. Банківські послуги, які є валютними операціями, здійснюються Банком на підставі генеральної ліцензії Національного банку України.

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

Національний банк України надає банкам генеральні ліцензії для здійснення таких 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 3.5. 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 3.5. цього розділу.

3.6. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. 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 укласти агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

3.7. 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.

3.8. 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 діяльності на ринку цінних паперів:

- 1) брокерська діяльність;
- 2) дилерська діяльність;
- 3) андеррайтинг;
- 4) діяльність з управління цінними паперами;
- 5) депозитарна діяльність депозитарної установи;
- 6) діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- 7) діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

3.9. 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 спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг.

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.

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

3.11. 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.

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

3.13. 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.

3.14. 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.

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

#### **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. Регулятивний капітал банку не може бути меншим за статутний капітал.

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 130000000,00 (сто тридцять мільйонів) гривень, який поділяється на 130000 (сто тридцять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,00 (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 капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.



## **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. Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Прості акції надають їх власникам однакові права.

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

5.11. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі. Банк зобов'язаний пройти процедуру включення акцій до біржового списку хоча б однієї фондової біржі.

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

5.13. Правочини щодо акцій вчиняються в письмовій формі.

## **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.
- 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, не може передувати даті прийняття рішення загальними зборами про виплату дивідендів.
- 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;
- 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. 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.

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

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

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

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

8.6. 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.

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

- 8.8. Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається.
- 8.9. Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.
- 8.10. При збільшенні статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків акції, які передбачені до розміщення, можуть розповсюджуватися шляхом публічного або приватного розміщення.
- 8.11. 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.
- 8.12. Приватне розміщення акцій здійснюється шляхом їх безпосередньої пропозиції акціонерам Банку та заздалегідь визначеному колу осіб, кількість яких не перевищує 100.
- 8.13. Порядок публічного та приватного розміщення акцій визначається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 8.14. У разі приватного розміщення простих іменних акцій за рахунок додаткових внесків, акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій.
- 8.15. 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.
- 8.16. 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.
- 8.17. 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.
- 8.18. 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.
- 8.19. До моменту затвердження результатів розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, розміщені акції мають бути повністю оплачені.
- 8.20. 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.

Разом з повідомленням така особа зобов'язана надати Національному банку України пакет документів, визначений Законом України "Про банки і бан-

ківську 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.

8.21. 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.

## **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) вчинення товариством значного правочину;
- 3) 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 загаль-

них 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. Протягом 30 днів після прийняття загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, акціонер, який має намір реалізувати зазначене право, подає в Банк письмову вимогу. У вимозі акціонера про обов'язковий викуп акцій мають бути зазначені його прізвище (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість, та тип акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає.

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. 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, інститути спільного інвестування, об'єднання громадян, релігійні та благодійні організації.

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) 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. Власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий стан. Вимоги щодо ділової репутації та задовільності фінансового стану осіб, які набувають істотної участі у Банку, встановлюються Національним банком України та п.8.20. цього статуту.

10.10. Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності (банкрутства) Банку.

## **XI. СТРУКТУРА УПРАВЛІННЯ БАНКОМ**

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

Органами управління Банку є загальні збори акціонерів, наглядова рада, правління Банку.

Органами контролю Банку є ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку.

11.2. Посадовими особами органів Банку є фізичні особи - голова та члени наглядової ради, правління, ревізійної комісії.

11.3. Посадовим особам органів Банку виплачується винагорода тільки на умовах, які встановлюються цивільно-правовими договорами або трудовим договором, укладеним з ними.

11.4. Посадові особи органів Банку не мають права розголошувати банківську таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених законом.

11.5. 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.

11.6. Керівниками Банку мають бути дієздатні фізичні особи, які відповідають таким вимогам:

- 1) наявність вищої економічної, юридичної освіти чи освіти у галузі управління залежно від займаної посади (ця вимога не застосовується до членів наглядової ради Банку);
- 2) стаж роботи у банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років (ця вимога не застосовується до членів наглядової ради Банку);
- 3) бездоганна ділова репутація.

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

Голова правління Банку та головний бухгалтер повинні мати попередній досвід керівної роботи у банках.

Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації інших керівників Банку та керівника служби внутрішнього аудиту або осіб, які виконують їх обов'язки на підставі наданих для розгляду документів протягом встановленого законодавством строку.

11.7. 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.

11.8. При виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог Закону "Про банки і банківську діяльність" керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та

клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних. Зокрема, керівники Банку зобов'язані:

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

11.9. Власники істотної участі, керівники Банку (крім керівників відокремлених структурних підрозділів Банку) за фіктивне банкрутство, доведення до банкрутства або приховування стійкої фінансової неспроможності Банку несуть відповідальність згідно із законами України.

## **XII. 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.

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 звіту про їх виконання;
- 2) затвердження звіту наглядової ради, звіту правління, звіту та висновків ревізійної комісії;
- 3) затвердження висновку аудиторської фірми;
- 4) затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його відокремлені підрозділи та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;
- 5) розподіл прибутку;
- 6) затвердження розміру річних дивідендів;
- 7) внесення змін та доповнень до статуту Банку;
- 8) зміни розміру статутного капіталу Банку;
- 9) розміщення акцій;
- 10) форму існування акцій;
- 11) дроблення або консолідацію акцій;
- 12) викуп розміщених Банком акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;
- 13) анулювання викуплених Банком акцій;
- 14) призначення та звільнення голови та членів наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами наглядової ради;
- 15) прийняття рішення про дострокове припинення повноважень голови та членів наглядової ради;

- 16) призначення та звільнення голови та членів ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 17) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 18) про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 19) виділення, припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- 20) затвердження внутрішніх положень: кодекс корпоративного управління, дивідендна політика, інформаційна політика, про загальні збори, про наглядову раду, про ревізійну комісію, та внесення змін до них.

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) зміни розміру статутного капіталу Банку;
- 3) розміщення акцій;
- 4) анулювання викуплених Банком акцій;
- 5) 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.

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 аудитора 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. Порядок денний загальних зборів попередньо затверджується наглядовою радою.

12.14. Письмове повідомлення про проведення загальних зборів та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціоне-

рів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену наглядовою радою. 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. У разі скликання загальних зборів наглядовою радою письмове повідомлення про проведення загальних зборів та їх 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.

12.16. Банк не пізніше ніж за 30 днів до призначеної дати проведення загальних зборів надсилає повідомлення про проведення загальних зборів та їх порядок денний 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.

12.18. Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет 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 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 порядку денному.

12.22. Банк, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів надсилає повідомлення про зміни у порядку денному 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 власній веб - сторінці в мережі Інтернет відповідну інформацію про зміни у порядку денному 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 депозитарієм, зберігачем, 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 порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на загальних зборах на свій розсуд.

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 депозитарію, що здійснює облік прав власності на акції Банку згідно з укладеним договором. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарію.

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 не менш як 60 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 порядку денного.

12.39. Голосування на загальних зборах з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування.

12.40. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів 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 (представника), або по цьому бюлетеню неможливо встановити однозначне рішення акціонера по голосуючому питанню (зіпсований). У разі якщо бюлетень для голосування містить кілька питань, винесених

на голосування, визнання його недійсним щодо одного питання є підставою для визнання недійсним щодо інших питань. Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, передбачених у цьому пункті не враховуються під час підрахунку голосів.

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

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

12.44. За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарію, протокол про підсумки голосування підписує представник депозитарію.

12.45. 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.

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

12.47. 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.

12.48. 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.

### **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 тексті – 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 порядок денний відповідно до цього статуту не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного. У такому разі за відсутності кворуму позачергових загальних зборів повторні загальні збори не проводяться.

Наглядова рада не може прийняти рішення, зазначене в абзаці першому цього пункту, якщо порядок денний 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 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 порядок денний 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 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. У разі скликання акціонерами загальних зборів на їх вимогу, письмове повідомлення про проведення загальних зборів, їх порядок денний та інші матеріали розсилаються всім акціонерам Банку особою, яка веде облік прав власності на акції Банку в депозитарній системі. Реєстраційна комісія, в такому разі, призначається акціонерами, які скликають збори. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються акціонерами, які цього вимагають.

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.

#### **XIV. НАГЛЯДОВА РАДА**

14.1. Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної законодавством, цим статутом та "Положенням про наглядову раду", контролює та регулює діяльність правління.

14.2. До виключної компетенції наглядової ради належить:

- 1) призначення і звільнення голови та членів правління, керівника служби внутрішнього аудиту Банку;
- 2) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів правління Банку;
- 3) прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління Банку;
- 4) контроль за діяльністю правління Банку;
- 5) керування службою внутрішнього аудиту;
- 6) визначення аудиторської фірми, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 7) визначення умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати її послуг;
- 8) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 9) внесення пропозицій щодо розподілу прибутку для їх затвердження загальними зборами;
- 10) прийняття рішення щодо покриття збитків;
- 11) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів, затвердження їх положень;
- 12) прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів;
- 13) підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори;
- 14) затвердження порядку денного загальних зборів та про включення додаткових пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 15) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 16) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 17) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 18) затвердження ринкової вартості акцій у випадках, передбачених законодавством;



- 19) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 21) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про участь Банку в неприбуткових асоціаціях (спілках) банків;
- 23) здійснення функцій по господарському управлінню майном Банку, в тому числі прийняття рішення про його відчуження, надання в заставу;
- 24) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 25) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 27) призначення та припинення повноважень корпоративного секретаря;
- 28) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до вимог законодавства;
- 29) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 30) 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);
- 31) прийняття рішення про реорганізацію Банку відповідно до вимог законодавства;
- 32) затвердження межох своєї компетенції внутрішніх положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку: положення про правління, положення відокремленні підрозділи, положення про службу внутрішнього аудиту, положення з усіх інших питань, пов'язаних з діяльністю Банку і здійсненню своїх функцій наглядовою радою, окрім тих питань, прийняття рішень з яких цим статутом чи рішеннями загальних зборів акціонерів Банку віднесено до компетенції загальних зборів акціонерів Банку або правління Банку;
- 33) 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.

- 14.3. Члени наглядової ради Банку не можуть входити до складу правління і ревізійної комісії Банку.
- 14.4. Член наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі, крім члена наглядової ради - юридичної особи - акціонера.
- 14.5. 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.
- 14.6. Член наглядової ради - юридична особа може мати необмежену кількість представників у наглядовій раді. Порядок діяльності представника акціонера у наглядовій раді визначається самим акціонером.
- 14.7. Члени наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку. Визначення умов оплати покладається на загальні збори за затвердженим зборами кошторисом. У разі укладення з членом наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. Такий договір від імені Банку підписується головою правління Банку після погодження Національним банком України ділової репутації членів наглядової ради.
- 14.8. Повноваження члена наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами. Після обрання загальними зборами членів наглядової ради до Національного банку України подається інформація про ділову репутацію обраних осіб. Національний банк визначає ділову репутацію членів наглядової ради Банку в місячний строк на підставі поданих документів, відповідно до вимог банківського законодавства. Якщо протягом місяця Національний банк не дійшов обґрунтованого висновку про невідповідність обраних членів наглядової ради вимогам статті 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та інших нормативних документів Національного банку України, то вважається, що обрані особи погоджені.
- 14.9. Одна й та сама особа може обиратися до складу наглядової ради неодноразово.
- 14.10. Голова і члени наглядової ради обираються загальними зборами акціонерів строком на 3 (три) роки. Кількісний склад наглядової ради встановлюється загальними зборами, але не може бути менш ніж 3 особи.
- 14.11. Голова наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством, цим статутом та "Положенням про наглядову раду".
- 14.12. У разі неможливості виконання головою наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів наглядової ради за її рішенням.
- 14.13. 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.
- 14.14. Засідання наглядової ради проводяться в міру необхідності але не рідше одного разу на квартал.
- 14.15. Засідання наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.
- 14.16. Кожен член наглядової ради при голосуванні має один голос.

14.17. 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.

14.18. 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).

14.19. Загальні збори 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.

14.20. Без рішення загальних зборів 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 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.

14.21. Якщо кількість членів наглядової ради становить менше половини її кількісного складу, правління Банку протягом трьох місяців має скликати загальні збори для обрання 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, головний бухгалтер 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 наглядовою радою, 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. Голова правління та головний бухгалтер заступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

15.10. Національний банк визначає професійну придатність та ділову репутацію заступників голови та членів правління, заступників головного бухгалтера Банку в місячний строк на підставі поданих Банком документів, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України. Якщо протягом місяця Національний банк не дійшов обґрунтованого висновку про невідповідність кандидата вимогам, визначеним банківським законодавством, то вважається, що його кандидатура є погодженою.

15.11. До компетенції правління належить:

- 1) затвердження поточних планів і програм діяльності та забезпечення їх реалізації;
- 2) організація поточної діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій;
- 3) 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;
- 4) встановлення розмірів процентних ставок, комісійної винагороди за операціями, а також розмірів плати за послуги, які надаються Банком;
- 5) складання звітності (статистичної звітності) за підсумками роботи Банку;
- 6) формування у встановленому законодавством порядку резервів при здійсненні банківської діяльності;
- 7) затвердження типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;
- 8) визначення системи діловодства, в тому числі загальні умови й порядок підписання договорів, які укладаються Банком, грошово-розрахункових документів та кореспонденції;
- 9) 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;

- 10) подання на затвердження загальними зборами річного звіту та балансу;
- 11) на підставі рішення, прийнятого наглядовою радою, організація підготовчої роботи по скликанню загальних зборів акціонерів;
- 12) призначення на посаду та звільнення керівників відокремлених підрозділів;
- 13) здійснення підбору, підготовки і використання кадрів;
- 14) керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів;
- 15) затвердження організаційної структури, штатного розкладу;
- 16) затвердження переліку відомостей, які складають комерційну таємницю Банку;
- 17) вирішення усіх інших питань діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції загальних зборів акціонерів і наглядової ради.

15.12. 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;
- 4) розпоряджатися іншим майном Банку з урахуванням обмежень передбачених цим статутом;
- 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.

15.13. Голова правління є відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, 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.

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. Повноваження членів ревізійної комісії визначаються законодавством України, цим статутом, "Положенням про ревізійну комісію", що затверджується загальними зборами.

16.3. 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. Ревізійна комісія підзвітна загальним зборам акціонерів Банку.

16.5. Голова і члени ревізійної комісії обираються загальними зборами виключно шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів або їх представників.

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

16.7. Ревізійна комісія обирається у складі не менше 3 (трьох) осіб строком на 5 (п'ять) років.

16.8. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів ревізійної комісії та одночасне обрання нових членів. Рішення загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів ревізійної комісії приймається стосовно всіх членів.

16.9. 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;
- 16.10. Якщо кількість членів ревізійної комісії становить менше половини її кількісного складу, Правління Банку протягом трьох місяців має скликати загальні збори для обрання ревізійної комісії.
- 16.11. Членами ревізійної комісії не можуть бути:
- 1) члени наглядової ради;
  - 2) члени правління Банку;
  - 3) особи, які є працівниками Банку;
  - 4) корпоративний секретар;
  - 5) особа, яка не має повної цивільної дієздатності.
- 16.12. Члени ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії.
- 16.13. Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів та вимагати скликання позачергових загальних зборів.
- 16.14. 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".
- 16.15. Ревізійна комісія проводить як чергові (планові), так і позапланові перевірки.
- 16.16. Чергові перевірки ревізійна комісія проводить за підсумками фінансово-господарської діяльності за рік. Проведення чергових перевірок не потребує спеціального рішення органів Банку.
- 16.17. 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.
- 16.18. 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.
- 16.19. Ревізійна комісія має право залучати до перевірок службу внутрішнього аудиту Банку.
- 16.20. 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 загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.
- 16.21. 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 упо-



вноваженої 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 створює службу внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю наглядової ради Банку.

18.2. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- 1) наглядає за поточною діяльністю Банку;
- 2) контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- 3) перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- 4) аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 5) надає наглядовій раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- 6) інші функції, пов'язані з наглядом та контролем 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 має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого відокремленого та структурного підрозділу Банку. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

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

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

18.7. 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".

## **XIX. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ**

19.1. 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.

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

## **XX. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ**

20.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

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

20.3. 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.

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

20.4. 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.

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

20.6. 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.

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

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

20.9. 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.

20.10. 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.

20.11. 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.

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

20.13. 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".

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

20.15. 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.

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

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

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

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

21.1. 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.

21.2. У разі прийняття рішення загальними зборами про внесення змін та (або) доповнень до статуту, Банк здійснює реєстрацію нової редакції статуту відповідно до законодавства України.

21.3. Зміни до статуту Банку набирають чинності після внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців. Після проведення державної реєстрації Національний банк України в установленому ним порядку вносить відповідний запис до Державного реєстру банків.

21.4. Банк зобов'язаний протягом трьох робочих днів електронною поштою або по факсу повідомити Управління Національного банку України в Дніпропетровській області та Національний банк України про зміну адреси, зміну керівників, номерів телефонів, факсу.

Голова правління



Міняйло В.Ф.

Пронумеровано та прошнуровано  
36 (тридцять шість) аркушів.  
Телевизійний екраніст відділу  
Дашківської райдержадміністрації  
18.07.2015

