

ПОГОДЖЕНО

Національним банком
України

25 квітня 2022 р.

Директор

Департаменту ліцензування

Михайло ФЕДОРЕНКО



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

(нова редакція)

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ 34514392

ЗАТВЕРДЖЕНО

річними Загальними зборами акціонерів
(протокол від 01 березня 2022 року № 45)

м. Дніпро
2022р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут (далі по тексту – Статут) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексту у цьому статуті іменується Банк у відповідних відмінниках), визначає організаційні і правові засади діяльності, реорганізації і ліквідації Банку.

Банк створений і здійснює діяльність згідно Цивільного кодексу України, Господарського кодексу, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" "Про депозитарну систему України", "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", інших нормативно - правових актів України, в тому числі нормативно – правових актів Національного банку України, а також цього Статуту та внутрішніх нормативно-правових актів Банку.

Банк створений на підставі рішення Установчих зборів засновників від 25 травня 2005 року під назвою ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" та зареєстрований Національним банком України 7 серпня 2006 року за №308.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 30 квітня 2009 року змінено тип з закритого на публічне акціонерне товариства та змінено найменування Банку з ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" є правонаступником всіх прав та обов'язків ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 22 червня 2018 року змінено тип з публічного на приватне акціонерне товариство та змінено найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

1.2. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство.

1.3. Тип акціонерного товариства – приватне акціонерне товариство.

1.4. Найменування Банку:

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

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

англійською мовою: повне найменування - **JOINT-STOCK COMPANY "JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK "CONCORD"**, скорочене

найменування – **JSC "JSCB "CONCORD"**.

1.5. Банк створений на необмежений строк.

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

1.7. Банк є складовою частиною банківської системи України. Банк є універсальним, здійснює свою діяльність на території всієї України та може здійснювати свою діяльність за її межами, з урахуванням вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.8. Банк набув прав юридичної особи з моменту його державної реєстрації в порядку, встановленому чинним законодавством України.

Відомості про Банк та його відокремлені підрозділи вносяться до Державного реєстру банків, що ведеться Національним банком України.

1.9. Банк як юридична особа:

- має самостійний баланс;
- має власне майно (відокремлене від майна третіх осіб);
- відкриває кореспондентські рахунки в Національному банку України та інших банках;

- має круглу печатку зі своїм повним найменуванням та додаткові круглі печатки, може мати свої власні штампи, бланки, необхідні для здійснення його діяльності;

- має власний веб-сайт, на якому розміщує інформацію, визначену законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також іншу інформацію, яка не містить банківську таємницю.

- має право від свого імені набувати права та обов'язки, бути позивачем, відповідачем та будь-яким іншим учасником процесу в усіх судах, що створюються і діють відповідно до законодавства України та інших держав, відповідає за своїми зобов'язаннями всім належним йому на праві власності майном, на яке згідно з чинним законодавством України може бути звернено стягнення.

1.10. Банк у відповідності до вимог законодавства України має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України, а також створювати дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України.

1.11. Банк подає Національному банку України звітність та інформацію у встановлених обсягах і формах. Банк дотримується економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

2. МЕТА, ПРЕДМЕТ ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Метою (цілями) діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

2.2. Предметом діяльності Банку є надання банківських послуг та інших фінансових послуг на підставі ліцензій та дозволів, наданих Національним банком

України та/або іншими уповноваженими органами, та здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України.

2.3. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України, як у національній, так і в іноземній валюті.

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

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

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

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

Як кредитні розглядаються операції, зазначені в пп. 3 п. 2.4 цього Статуту, а також:

1) здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;

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

3) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

4) лізинг.

2.5. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

2.6. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі фінансові послуги 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.

2.7. Банк за умови отримання відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку має право здійснювати такі види діяльності на ринках капіталу:

1) діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (субброкерська діяльність, брокерська діяльність, дилерська діяльність, діяльність з управління портфелем фінансових інструментів, інвестиційне консультування, андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії, діяльність з розміщення без надання гарантії);

2) депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів).

Банк має право надавати своїм клієнтам додаткові послуги на ринках капіталу в порядку та умовах, визначених чинним законодавством.

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

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 4) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 5) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

2.9. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті та в іноземній валюті.

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

2.11. 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.

2.12. 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.

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

2.14. Банк має право здійснювати також іншу діяльність, яка не заборонена законодавством України відповідно до наданих дозволів (ліцензій) уповноважених органів згідно із законодавством України (якщо здійснення такої діяльності потребує отримання дозволу).

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

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

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

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

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

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

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

3. АКЦІОНЕРИ БАНКУ, ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

3.1. Акціонерами Банку можуть бути юридичні та фізичні особи, як резиденти, так і нерезиденти України, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, які набули права власності на акції Банку у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Банк не може мати єдиним учасником інше підприємницьке товариство, учасником якого є одна особа. Банк не може мати у своєму складі лише акціонерів - юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна й та ж особа.

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

Власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.

Вимоги щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану засновників Банку, власників істотної участі в Банку та осіб, які набувають або збільшують істотну участь у Банку, встановлюються Національним банком України.

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

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

3.2.1. участь в управлінні Банком в порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом;

3.2.2. участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);

3.2.3. отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;

3.2.4. отримання інформації про господарську діяльність Банку;

3.2.5. переважне право на придбання акцій, що розміщуються Банком у кількості, пропорційній частці належних йому акцій у загальній кількості акцій Банку;

3.2.6. внесення пропозицій щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів, у порядку, визначеному чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;

3.2.7. вільно розпоряджатися акціями Банку, що їм належать у порядку, визначеному чинним законодавством України;

3.2.8. інші права, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

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

3.3. Акціонери Банку зобов'язані:

3.3.1. дотримуватись положень цього Статуту, інших внутрішніх нормативних документів Банку;

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

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

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

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

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

3.4. До моменту затвердження результатів емісії акцій Загальними зборами акціонерів Банку, розміщені акції мають бути повністю оплачені.

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

3.5.1. злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Банку;

3.5.2. надання згоди на вчинення Банком значних правочинів, у тому числі про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину;

3.5.3. надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;

3.5.4. зміну розміру статутного капіталу Банком;

3.5.5. відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

3.6. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, діє протягом двох місяців з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір продати акції. Строк переважного права

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

Акціонер банку, який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів Банку із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій. Повідомлення акціонерів Банку здійснюється через Банк. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, Банк зобов'язаний протягом двох робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам Банку. Повідомлення акціонерів Банку здійснюється за рахунок акціонера, який має намір продати свої акції.

Якщо акціонери Банку не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом встановленого строку, акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що повідомлені акціонерам Банку.

У разі порушення зазначеного переважного права на придбання акцій будь-який акціонер Банку має право протягом трьох місяців з дня, коли він дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати в судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків покупця акцій.

Уступка зазначеного переважного права іншим особам не допускається.

Зазначене переважне право акціонерів Банку не поширюється на випадки переходу права власності на цінні папери Банку в результаті їх спадкування чи правонаступництва.

У разі виникнення права звернення стягнення на акції Банку у зв'язку з їх заставою відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання цих акцій.

Переважне право Банку на придбання акцій власної емісії, що пропонуються їх власником до відчуження третім особам, не допускається.

3.7. Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно вимог чинного законодавства України.

4. РОЗМІР ТА ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку складає 450 500 000,00 грн. (чотириста п'ятдесят мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок).

4.2. Статутний капітал поділений на 200 000 (двісті тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 2 252,50 грн. (дві тисячі двісті п'ятдесят дві гривні 50 копійок) кожна. Форма існування акцій – бездокументарна (електронна).

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог законодавства України та цього Статуту.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюється шляхом грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел.

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

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

Рішення про збільшення Статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

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

4.5. Зменшення Статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому законодавством шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

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

Рішення про зменшення розміру Статутного капіталу Банку приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

5. АКЦІЇ БАНКУ

5.1. Банк здійснює емісію власних акцій у порядку, встановленому Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Форма існування акцій Банку – бездокументарна (електронна). Акціонерам Банку належить 100 % акцій Банку.

5.2. В порядку, визначеному законодавством України, Банк має право випускати прості іменні акції, привілейовані іменні акції або інші цінні папери Банку.

5.3. Акції посвідчують майнові права акціонера, що стосуються Банку, включаючи право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації, право на управління Банком, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств.

5.4. Прості іменні акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.

5.5. Привілейовані акції певних класів можуть бути конвертовані у прості акції або у привілейовані акції інших класів в порядку, визначеному законодавством України.

5.6. 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.

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

5.8. Банк не має права розміщувати жодну акцію за ціною нижчою за її номінальну вартість.

5.9. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про вчинені правочини, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати вчинення правочинів. Банкам не дозволяється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

5.10. Акціонери Банку в порядку, встановленому чинним законодавством, можуть розпоряджатися належними їм акціями Банку. Підтвердженням прав на цінні папери та прав за цінними паперами, що існують в бездокументарній формі, а також обмежень прав на цінні папери у певний момент часу є обліковий запис на рахунку в цінних паперах депонента в депозитарній установі. Перехід та реалізація права власності на акції Банку здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

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

5.12. Набуття або збільшення істотної участі у Банку здійснюється в порядку, визначеному Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України.

6. МАЙНО БАНКУ

6.1. Майно Банку формується за рахунок:

6.1.1. грошових коштів, сплачених акціонерами Банку при придбанні розміщених акцій;

6.1.2. доходів, одержаних Банком в результаті здійснення своєї діяльності на території України та за її межами;

6.1.3. іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законодавством України.

Будь-яке збільшення майна Банку, що сталося в результаті діяльності, проведеної Банком, є його власністю.

6.2. Банк має право вчиняти щодо свого майна будь-які дії, що не суперечать законодавству України, зокрема, Банк може використовувати його як заставу для забезпечення за всіма видами своїх зобов'язань.

Банк володіє, користується та розпоряджається своїм майном на власний розсуд, не порушуючи при цьому права та законні інтереси інших суб'єктів правовідносин.

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

6.3.1. приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;

6.3.2. майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;

6.3.3. майно, набуто Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього;

6.3.4. майно, належне Банку на праві довірчої власності.

6.4. Арешт на майно Банку (крім коштів, що знаходяться на кореспондентських рахунках Банку), арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, здійснюються у випадках і в порядку, передбачених законодавством України.

6.5. Банк володіє, користується та розпоряджається своїм майном на власний розсуд, не порушуючи при цьому права та законні інтереси інших суб'єктів правовідносин.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ ЗА СВОЇМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

7.1. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном, що йому належить відповідно до законодавства України.

7.2. Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність Банку, зупинення операцій по рахунках.

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

7.4. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. До Банку та його органів управління не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами протиправних дій, крім випадків передбачених законодавством України.

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

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

8. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ. ФОНДИ БАНКУ

8.1. Порядок розподілу прибутку Банку та покриття збитків визначається Загальними зборами акціонерів Банку відповідно до цього Статуту та чинного законодавства України.

8.2. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

8.3. Банк зобов'язаний формувати інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

8.4. Акціонери Банку мають право на отримання дивідендів. Дивіденди сплачуються акціонерам за рахунок чистого прибутку Банку пропорційно до загальної кількості належних їм акцій. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку, у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів.

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

У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений абзацом 1 п. 8.4 цього Статуту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами акціонерів.

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

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

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

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

8.5. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо:

8.5.1. звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

8.5.2. власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу.

8.6. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо Банк має зобов'язання про викуп акцій на вимогу акціонерів відповідно до вимог діючого законодавства.

8.7. Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, щодо достатності капіталу відповідно до законодавства України.

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

9. СТРУКТУРА УПРАВЛІННЯ БАНКОМ, ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ БАНКОМ, ЇХ КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ

9.1. Органи управління та контролю Банку.

9.1.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

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

9.1.3. Наглядова рада Банку – орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

9.1.4. Члени Наглядової ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

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

9.2. Загальні збори акціонерів Банку.

9.2.1. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 5) прийняття рішення про емісію акцій;
- 6) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 7) прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;
- 9) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 10) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду та ревізійну комісію (у разі її створення в Банку) Банку, а також внесення змін до них;
- 11) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 12) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 13) затвердження річного звіту Банку;
- 14) розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 15) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 16) розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 17) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 18) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 19) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 20) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;
- 21) обрання членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними,

встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;

22) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законом;

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

24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках та згідно з порядком встановленим Законом України "Про акціонерні товариства" та Статуту;

25) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого частиною четвертою статті 84 Закону України "Про акціонерні товариства", про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

26) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку;

27) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

28) вирішення інших питань що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із законом та/або Статутом Банку.

9.2.2. Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку не можуть бути делеговані іншим органам управління та контролю Банку.

9.2.3. У разі якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Загальні збори акціонерів Банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

9.2.4. Порядок скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку передбачений Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів, у відповідності із Законом України "Про акціонерні товариства".

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

Рішення Загальних зборів акціонерів з питань, передбачених підпунктами 2-8 та 25 пункту 9.2.1 цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

Рішення з інших питань Загальні збори акціонерів приймають простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування у випадках, встановлених законодавством.

Рішення Загальних зборів акціонерів Банку / рішення єдиного учасника Банку не має юридичної сили, якщо воно прийнято:

1) з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на Загальних зборах учасників Банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій (паїв) Банку;

2) з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених діючим законодавством України.

9.2.6. Банк скликає Загальні збори акціонерів (річні загальні збори) щороку. Річні Загальні збори акціонерів Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

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

У Загальних зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, складається в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".

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

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

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів розміщує повідомлення про проведення загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, а також розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену законом.

Проект порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку та порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку затверджується Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", - акціонерами, які цього вимагають.

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

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів управління - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів в порядку, встановленому діючим законодавством.

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

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

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

Рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку може бути прийнято у випадках, що передбачені законодавством України.

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

9.2.8. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банк повинен надати акціонерам (учасникам) можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів акціонерів - також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер

кімнати, офісу тощо) та посадова особа, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

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

9.2.9. Порядок проведення Загальних зборів акціонерів встановлюється Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом та положенням про Загальні збори акціонерів.

9.2.10. Головує на Загальних зборах акціонерів особа, призначена Наглядовою радою Банку. Секретар Загальних зборів акціонерів призначається Наглядовою радою Банку.

На Загальних зборах акціонерів голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Загальні збори акціонерів не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів акціонерів до наступного дня.

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

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

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

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

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

9.2.12. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть

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

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

9.2.14. Акціонери Банку можуть доручати здійснення своїх прав на Загальних зборах акціонерів своїм представникам.

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

Представники від акціонерів можуть бути постійними або призначеними на певний строк. До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних зборів акціонерів, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління Банку, або взяти участь у Загальних зборах акціонерів особисто. Передача акціонером своїх повноважень іншій особі здійснюється відповідно до законодавства.

У разі, якщо для участі у Загальних зборах акціонерів з'явилося декілька представників акціонера (учасника), реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше.

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

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

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

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

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

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

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

Рішення Загальних зборів акціонерів Банку з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, коли законодавством України встановлено інше.

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

9.2.18. Голосування на Загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім випадків, передбачених законом.

Бюлетень для голосування повинен містити відомості, визначені законодавством України.

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

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, щодо обрання кандидатів до органів управління – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законом, - акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів акціонерів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному п. 9.2.8 цього Статуту.

Бюлетень для голосування (в тому числі бюлетень для кумулятивного голосування), виданий акціонеру (його представнику) за результатами проведеної реєстрації, до видачі його акціонеру (його представнику), засвідчується підписом голови реєстраційної комісії.

9.2.19. Підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах акціонерів, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів, з урахуванням вимог, визначених чинним законодавством.

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

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах акціонерів, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою Банку, а у разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законом, - акціонерами, які цього вимагають.

За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується

всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

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

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

9.2.20. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів, протягом 10 робочих днів шляхом розміщення на веб-сайті Банку відповідних протоколів.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів акціонерів.

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

9.2.21. Протокол Загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів акціонерів та підписується Головою (Головуючим) і секретарем Загальних зборів акціонерів.

До протоколу Загальних зборів акціонерів заносяться відомості, передбачені чинним законодавством України.

Протокол Загальних зборів акціонерів, підписаний Головою (Головуючим) та секретарем зборів, підшивається, скріплюється підписом Голови Правління Банку.

9.2.22. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою Банку у випадках та в порядку, що встановлені законодавством України:

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

Порядок скликання та проведення позачергових Загальних зборів акціонерів визначається діючим законодавством України.

9.2.23. У випадках, коли інтереси Банку вимагають невідкладного прийняття рішення Загальними зборами акціонерів, при кількості акціонерів Банку не більш 25 осіб, допускається прийняття рішення методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається або надається особисто акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні протягом п'яти календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування у письмовій формі сповістити щодо нього свою

думку. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі поінформовані Головою Загальних зборів акціонерів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

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

Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах акціонерів, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви Загальні збори акціонерів проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів.

Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів акціонерів не може перевищувати трьох.

9.2.25. Порядок підготовки, скликання, проведення, прийняття рішень Загальними зборами акціонерів та ознайомлення акціонерів з документами з питань підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів визначається чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

9.2.26. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів акціонерів Банку.

9.3. Наглядова рада Банку.

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

Наглядова рада обирається Загальними зборами акціонерів Банку шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів, на строк, визначений законодавством України.

Кількісний склад Наглядової ради не може становити менше п'яти осіб.

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

Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів Наглядової ради, при цьому кількість незалежних членів Наглядової ради не може становити менше трьох осіб.

Незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори) повинні відповідати вимогам, встановленим законодавством. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних членів Наглядової ради Банку. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних членів Наглядової ради.

Члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі договору (контракту) з Банком. Від імені Банку договір (контракт) підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами акціонерів. Члени Наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку.

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

Член Наглядової ради несе відповідальність за діяльність Банку відповідно до законодавства України.

Якщо кількість членів Наглядової ради становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори акціонерів для обрання всього складу Наглядової ради.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Зазначене положення не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради, але не раніше його погодження Національним банком України.

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

Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера може бути визначений Наглядовою радою Банку.

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

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

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються у випадках, що визначені законодавством України.

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

9.3.3. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради.

Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, підписує трудовий договір (контракт) з Головою та членами Правління Банку, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень, його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням (головуючий на засіданні), якщо інше не передбачено цим Статутом або Положенням про Наглядову раду Банку.

9.3.4. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Національного банку України, Правління чи його члена, Ревізійної комісії (у разі її створення в Банку).

Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

9.3.5. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

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

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

Голова Наглядової ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень.

При прийнятті рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у межах компетенції Наглядової ради, якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Наглядової ради, вона не має права голосу з питання вчинення такого правочину. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Наглядової ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

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

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

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління Банку та інші визначені нею особи.

Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). Порядок прийняття Наглядовою радою рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) регламентовано Положенням про Наглядову раду Банку.

9.3.6. Рішення Наглядової ради оформлюються протоколами засідань Наглядової ради. Порядок оформлення протоколів засідань Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду Банку.

9.3.7. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

9.3.8. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку.

Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку.

Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому для прийняття Наглядовою радою рішень.

Наглядова рада може прийняти рішення про фінансування діяльності комітетів Наглядової ради, у тому числі залучення для фахових консультацій юристів, фінансових та інших експертів, у порядку, визначеному у положенні про відповідний комітет Наглядової ради Банку.

Члени Правління Банку, експерти та інші визначені комітетом особи мають право відвідувати засідання лише на запрошення комітету Наглядової ради.

9.3.9. Наглядова рада Банку за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

9.3.10. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, та цим Статутом.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;

3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;

4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;

7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

10) визначення кредитної політики Банку;

11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;

12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;

13) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а

також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

18) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

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

20) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

22) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

23) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;

26) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;

- 27) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 28) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 29) підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;
- 30) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою, якщо інше не встановлено Статутом Банку;
- 31) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 32) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених законодавством;
- 33) прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 34) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 35) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;
- 36) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 37) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 38) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- 39) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 40) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;
- 41) вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;
- 42) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень;
- 43) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 44) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 45) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 46) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 47) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

48) надсилання офerti акціонерам відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";

49) встановлення обмеження у вигляді граничних сум (лімітів) для Правління Банку на прийняття рішень по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку, а також для Голови Правління Банку на укладення угод та вчинення правочинів по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку;

50) затвердження рішення щодо надання кредиту пов'язаним з Банком особам, величина якого перевищує 1% регулятивного капіталу Банку, якщо таке рішення прийнято Правлінням Банку або відповідним колегіальним органом;

51) 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);

52) вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради відповідно до законодавства та внутрішніх нормативно-правових документів Банку.

Наглядова рада Банку зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

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

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

Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради Банку, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради Банку.

Наглядова рада Банку відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами та виконує функції, передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України, що встановлюють вимоги до банків України щодо організації процесу управління проблемними активами та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

9.3.13. Наглядова рада організовує свою роботу на підставі цього Статуту та Положення про Наглядову раду Банку, затвердженого Загальними зборами акціонерів.

9.4. Правління Банку.

9.4.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю.

9.4.2. До складу Правління Банку входять: Голова Правління, заступники Голови Правління та інші члени Правління. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою.

9.4.3. Обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління здійснюється за рішенням Наглядової ради Банку.

9.4.4. 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 членом Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на це Наглядовою радою.

9.4.5. Члени Правління не можуть входити до складу Наглядової ради або Ревізійної комісії Банку (у разі її створення в Банку).

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

9.4.7. До компетенції Правління належить:

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

2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) затвердження (затвердження змін), скасування внутрішніх нормативних документів Банку з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, окрім внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких, віднесено до компетенції Загальних зборів акціонерів чи Наглядової ради Банку;

4) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;

5) затвердження положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку згідно організаційної структури Банку, крім положень про структурні підрозділи Банку, які підпорядковані Наглядовій раді;

6) забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

7) забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;

8) забезпечення контролю за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;

9) розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;

10) затвердження значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень);

11) забезпечення адміністративної підтримки виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених

на них функцій (забезпечення організації їх робочого процесу, видання розпорядчих документів для реалізації рішень Наглядової ради Банку).

12) прийняття рішення про затвердження нових продуктів;

13) затвердження типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;

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

15) в межах своєї компетенції інформування Наглядової ради Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законодавством компетенції Наглядової ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком;

16) організація поточної діяльності Банку, обліку та звітності;

17) затвердження поточних планів і програм діяльності та забезпечення їх реалізації;

18) формування у встановленому законодавством порядку резервів при здійсненні банківської діяльності;

19) створення постійно діючих робочих органів (комітетів, рад, 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;

20) забезпечення виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;

21) вирішення будь-яких інших питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

Правління Банку під час управління проблемними активами виконує функції, передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України, що встановлюють вимоги до банків України щодо організації процесу управління проблемними активами та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

З метою підвищення ефективності управління проблемними активами, Банк може ухвалити обґрунтоване рішення щодо створення комітету Правління з питань управління непрацюючими активами.

9.4.8. 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 відносинах з будь-якими фізичними і юридичними особами в усіх державних органах, органах місцевого самоврядування, установах, організаціях та підприємствах незалежно від форми власності;

2) укладати, підписувати, змінювати та розривати договори (контракти), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти) в порядку та з

- урахуванням обмежень, встановлених законодавством України, цим Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку;
- 3) розпоряджатися грошовими коштами, які знаходяться на всіх рахунках Банку з урахуванням обмежень передбачених цим Статутом та чинним законодавством України;
 - 4) розпоряджатися іншим майном Банку з урахуванням обмежень передбачених цим Статутом та чинним законодавством України;
 - 5) підписувати (право першого підпису) всі платіжні та фінансові документи (звіти);
 - 6) видавати довіреності на здійснення юридичних дій від імені Банку;
 - 7) приймати на роботу та звільняти працівників Банку;
 - 8) заохочувати та застосовувати до працівників дисциплінарні стягнення;
 - 9) в межах своєї компетенції видавати обов'язкові для всіх працівників Банку накази, розпорядження;
 - 10) затверджувати посадові інструкції, інші документи;
 - 11) здійснювати інші функції, які покладені на нього рішенням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Банку.

9.4.9. Відповідальність за неналежну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління Банку, а також відповідальний працівник.

9.4.10. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

9.4.11. Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

9.4.12. Голова Правління керує роботою Правління, скликає засідання Правління, забезпечує ведення протоколів засідань, несе персональну відповідальність за виконання завдань, покладених на Правління Банку.

9.4.13. Голова Правління може мати заступників.

9.4.14. Заступники голови Правління діють на підставі довіреності, яка підписується головою Правління Банку (або особою, яка виконує обов'язки голови Правління).

9.4.15. Організаційною формою роботи Правління є засідання. Засідання проводяться у разі необхідності, але не менше одного разу на місяць.

9.4.16. Для здійснення організаційно-технічної роботи Голова Правління призначає секретаря Правління зі складу працівників Банку.

9.4.17. Засідання Правління визнаються правомочними, якщо на ньому присутні більше половини кількості членів Правління.

9.4.18. Рішення на засіданні Правління вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, присутніх на засіданні.

10. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ, АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА БАНКУ

10.1. Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.

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.

10.2. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

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

Аудиторська фірма надає аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту, що визначені в договорі з нею.

Аудиторська фірма надає аудиторський звіт на розгляд Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.

Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків голосуючих акцій Банку.

10.3. Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський звіт та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня року, наступного за звітним, оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.

11. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

11.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту - Департамент внутрішнього аудиту.

Департамент внутрішнього аудиту Банку – це самостійний структурний підрозділ Банку, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує виконання функцій внутрішнього аудиту. Департамент внутрішнього аудиту Банку підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення про Департамент внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою Банку, яке включає порядок звітування перед Наглядовою радою Банку.

11.2. Департамент внутрішнього аудиту Банку виконує наступні функції:

1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних

Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

- 2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
- 3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

11.3. Департамент внутрішнього аудиту Банку звітує перед Наглядовою радою не менше одного разу на півроку, надає Наглядовій раді висновки та пропозиції за результатами перевірок. Департамент внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді щодо питань, віднесених до її компетенції.

11.4. Керівник Департаменту внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Національний банк України має право вимагати заміни керівника Департаменту внутрішнього аудиту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни такої особи.

12. ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНА ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

12.1. Банк може здійснювати зовнішньоекономічну діяльність відповідно до чинного законодавства України.

Зовнішньоекономічна діяльність Банку здійснюється шляхом укладання з нерезидентами, в тому числі з банками, відповідних угод (договорів, контрактів), або іншим способом, не забороненим чинним законодавством України.

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

13. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

13.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала

відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законодавством, а також інформація про Банк, визначена законодавством, є банківською таємницею.

13.2. Банк та Національний банк України зобов'язані забезпечувати збереження банківської таємниці в порядку, передбаченому законодавством.

13.3. Керівники та працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та працівники Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.

13.4. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком на підставах та в порядку, встановленому законодавством України.

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

14.1 З метою уникнення можливостей використання Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, для забезпечення виконання вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу, Банк розробляє, впроваджує та на постійній основі оновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу і програми його здійснення.

14.2. Достатність заходів та дотримання Банком вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та фінансуванню тероризму здійснюється під час нагляду Національним банком України.

14.3. Банк зобов'язаний забезпечити виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

14.4 Відповідальність за неналежну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління, а також відповідальний працівник Банку.

14.5. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмивання) доходів очолює відповідальний працівник, який є незалежним у своїй діяльності.

Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України.

Відповідальний працівник Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

14.6. Відповідальний працівник Банку призначається за посадою на рівні керівництва Банка. Правовий статус, підзвітність та підпорядкування

відповідального працівника Банку в організаційній структурі Банку та вимоги до нього визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

14.7. Департамент внутрішнього аудиту Банку на підставі ризик-орієнтованого підходу організовує та проводить внутрішні перевірки на предмет дотримання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. За результатами таких перевірок Департамент внутрішнього аудиту готує звіти, висновки та пропозиції, які розглядаються Наглядовою радою.

14.8. Банк зберігає усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації клієнта чи поглибленої перевірки клієнта), не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити хід операції) - не менше п'яти років після завершення операції, закриття рахунка, припинення ділових відносин.

14.9. Банку забороняється:

- відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки;
- встановлювати кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також з банками та іншими фінансовими установами - нерезидентами, що підтримують кореспондентські відносини з банками-оболонками.

- в інших випадках, встановлених законодавством.

14.10. Банк зобов'язаний здійснювати заходи щодо належної перевірки клієнтів до встановлення ділових відносин, вчинення правочинів (крім випадків, передбачених законодавством), проведення фінансової операції, відкриття рахунка.

З метою неперешкоджання звичайній діловій практиці верифікація клієнта може здійснюватися за необхідності під час встановлення ділових відносин. У такому разі здійснення верифікації має бути завершено якнайшвидше після першого контакту з клієнтом, за умови здійснення ефективного управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Верифікація клієнта також може бути здійснена після відкриття рахунка, але до проведення по ньому першої фінансової операції.

Верифікація здійснюється також в інших випадках, установлених Національним банком України.

Банк зобов'язаний здійснювати належну перевірку у випадках, передбачених законодавством, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Банк має право витребувати, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії.

14.11. Банк зобов'язаний здійснювати посилені заходи належної перевірки щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин яких) є високим.

14.12. Банк має право здійснювати спрощені заходи належної перевірки щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин яких) є низьким.

14.13. Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;

- подання клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку;

- виявлення у порядку, встановленому Банком, що банк або інша фінансова установа, з якою встановлені кореспондентські відносини, є банком-оболонкою та/або підтримує кореспондентські відносини з банком-оболонкою;

- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

Банк має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

15. РЕОРГАНІЗАЦІЯ БАНКУ

15.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку. Реорганізація Банку може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.

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

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

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

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

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

15.4. 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 Банку.

15.5. Угода про злиття або приєднання укладається банками, що реорганізуються шляхом злиття або приєднання, у письмовій формі та має містити положення, відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність". Угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів на Загальних зборах акціонерів кожного з банків.

15.6. Банк вважається реорганізованим з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань запису про це.

16. ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

16.1. Банк може бути ліквідований:

- за рішенням власників Банку;
- у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Ліквідація Банку за рішенням акціонерів (Загальних зборів акціонерів) 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.

Власники Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії у випадках, передбачених законодавством.

Національний банк України має право відкликати банківську ліцензію з власної ініціативи, у випадках, передбачених законодавством.

16.2. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку:

1) повідомляє про це Банк, учасників Банку та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та особам, які провадять клірингову діяльність;

2) оприлюднює повний текст рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках офіційного інтернет-представництва Національного банку України з урахуванням вимог Закону України "Про захист персональних даних" та надає для опублікування в газеті "Голос України" або "Урядовий кур'єр" інформацію про оприлюднення повного тексту рішення. З дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінках офіційного інтернет-представництва Національного банку України Банк, акціонери Банку, вкладники, інші кредитори та контрагенти Банку вважаються повідомленими про прийняте Національним банком України рішення

про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

Розпочата процедура ліквідації Банку не може бути зупинена/припинена, у тому числі в разі визнання протиправними (незаконними) та скасування індивідуальних актів Національного банку України та/або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що були підставою для її початку.

16.3. 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".

16.4. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк, як юридична особа, ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб звіту про виконання ліквідаційної процедури та ліквідаційний баланс.

17. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО СТАТУТУ

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

17.2. Зміни до Статуту подаються на погодження Національному банку України.

17.3. Реєстрація змін до Статуту Банку здійснюється у порядку, визначеному законодавством України. Зміни, що вносяться до Статуту, набирають чинності з дня їх державної реєстрації. Національний банк України вносить запис про реєстрацію змін до Статуту Банку до Державного реєстру Банків.

Голова Правління



Ю.А. Задоя

Місто Дніпро, Україна першого березня дві тисячі двадцять другого року.

Я, КУЧМІЙ Н.В., приватний нотаріус Дніпровського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Залої Юрія Анатолійовича, який зроблено у мой присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 422.

Приватний нотаріус



Всього прочитано (або прочитано), прочитано
і схвалено всьмама /*Куцурисенко*
Приватний нотаріус

