



СТАТУТ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД»

(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Позачерговими Загальними
зборами акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА
«БАНК АВАНГАРД»
(протокол №1 від 28 вересня 2013р.)

місто Київ, 2013 рік

І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут є установчим документом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк) та визначає основні засади діяльності Банку, зокрема: найменування Банку; розмір статутного капіталу; умови про категорії акцій, що випускаються Банком, та їх номінальну вартість і кількість; права акціонерів; склад і компетенцію органів управління Банку та порядок ухвалення ними рішень, а також інші відомості відповідно до чинного законодавства України.

1.2. Банк створено відповідно до Рішення про заснування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» від 30 січня 2013 року. Державну реєстрацію Банку проведено 23 квітня 2013 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації 1 074 102 0000 045449.

1.3. Банк створено у формі публічного акціонерного товариства.

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

1.4.1. Повне офіційне найменування Банку:

- українською мовою – **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»;**
- російською мовою – **ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АВАНГАРД»;**
- англійською мовою – **PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY «BANK AVANGARD».**

1.4.2. Скорочене офіційне найменування Банку:

- українською мовою – **ПАТ «БАНК АВАНГАРД»;**
- російською мовою – **ПАО «БАНК АВАНГАРД»;**
- англійською мовою – **PJSC «BANK AVANGARD».**

1.5. Місцезнаходження Банку: Україна, 04116, місто Київ, вулиця Шолуденка, будинок 3.

ІІ. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ. ПРАВА БАНКУ

2.1. Банк є юридичною особою, має відокремлене майно, може від свого імені набувати майнових і особистих немайнових прав, Банк може вчиняти правочини, бути позивачем та відповідачем у суді.

Банк є універсальним банком.

2.2. Банк вважається створеним та набуває статусу юридичної особи з моменту його державної реєстрації у відповідності до чинного законодавства України.

2.3. Банк має цивільну правоздатність та дієздатність відповідно до

встановлених мети та предмету діяльності, а також обсягу зобов'язань, що можуть бути взяті на себе Банком відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

2.4. Банк входить до складу єдиної банківської системи України. Банк може здійснювати діяльність на території всієї України.

2.5. Банк набуває цивільних прав та обов'язків (цивільна дієздатність) і здійснює їх через свої органи, що діють відповідно до законів України та цього Статуту. Порядок утворення органів Банку встановлюється чинним законодавством України та цим Статутом.

2.6. Банк має самостійний баланс, кореспондентські рахунки в Національному банку України та в інших банківських установах, офіційне найменування (повне та скорочене), печатки, штампи та бланки зі своїм повним офіційним найменуванням та фірмовим знаком (емблемою). Банк має свій прапор із зображенням фірмового знаку (емблеми) Банку. Опис прапору Банку визначається положенням, яке затверджується відповідним органом управління Банку.

2.7. Банк формує відносини з клієнтами, банками-кореспондентами та іншими особами на підставі відповідних правочинів, якими визначаються необхідні для їх реалізації умови.

2.8. Акціонери Банку не відповідають за зобов'язаннями Банку та несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій.

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

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

Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників Банку у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України. Шкода, заподіяна Банку внаслідок такого втручання, підлягає відшкодуванню у порядку, визначеному чинним законодавством України.

2.9. Банк виконує вимоги чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених чинним законодавством України обсягах і формах.

2.10. Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку є українська, російська та англійська мови. У разі необхідності Банком

можуть застосовуватися інші мови в якості робочих мов для забезпечення поточної діяльності Банку.

2.11. Банк має власну веб-сторінку в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до чинного законодавства та інша необхідна інформація.

2.12. Банк має право, зокрема:

1) здійснювати діяльність, визначену чинним законодавством України, цим Статутом, відповідно до банківської ліцензії; генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій та додатків до неї; ліцензій на провадження відповідних видів професійної діяльності на фондовому ринку Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

2) вчиняти правочини та здійснювати юридичні дії, не заборонені для банків чинним законодавством України;

3) самостійно обирати потенційних контрагентів з метою вчинення правочинів, рекламувати свою діяльність;

4) здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;

5) відкривати відокремлені підрозділи (філії, представництва, відділення тощо) в порядку, визначеному чинним законодавством України;

6) створювати дочірні банки, філії та представництва на території інших держав в порядку, встановленому чинним законодавством України;

7) входити до складу, брати участь у створенні неприбуткових спілок та асоціацій;

8) брати участь у створенні та створювати інші юридичні особи (підприємства, установи, організації, тощо), у тому числі з іноземним капіталом, у розмірах та формах, передбачених чинним законодавством України;

9) організовувати та брати участь у семінарах, симпозіумах, конференціях, нарадах тощо, пов'язаних з діяльністю Банку;

10) здійснювати власними силами охорону приміщень, в яких розташований Банк, майна та цінностей, а також залучати до здійснення охорони державні та недержавні організації, що мають передбачені чинним законодавством України ліцензії, інші дозвільні документи;

11) звертати стягнення на предмети застави в порядку, визначеному чинним законодавством України;

12) самостійно, в рамках чинного законодавства України, визначати порядок найму та звільнення працівників, форми і системи оплати праці.

Банк має й інші права, відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

2.13. У своїй діяльності Банк керується: Конституцією України, Цивільним та Господарським кодексами України, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та державне

регулювання ринків фінансових послуг», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими чинними законодавчими актами України, а також цим Статутом.

III. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Метою діяльності Банку є: задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування), іншій діяльності банків, визначеної чинним законодавством; залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси; а також одержання прибутку за результатами здійснення не забороненої чинним законодавством діяльності.

3.2. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), здійснення іншої діяльності відповідно до чинного законодавства України на підставі наданих Національним банком України банківської ліцензії, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій та додатку до неї, а також інших дозвільних документів, виданих відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.3. Зовнішньоекономічна діяльність Банку здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про зовнішньоекономічну діяльність».

3.4. Банк не в праві здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

IV. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ТА БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ

4.1. Банк надає банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснює іншу діяльність відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.2. Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання наступних банківських послуг:

4.2.1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

4.2.2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах.

4.2.3. 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.

4.3. Банк має право надавати своїм клієнтам фінансові послуги, зокрема:

4.3.1. Випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків.

4.3.2. Довірче управління фінансовими активами.

4.3.3. Діяльність з обміну валют.

4.3.4. Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

4.3.5. Фінансовий лізинг.

4.3.6. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

4.3.7. Надання гарантій та поручительств.

4.3.8. Переказ коштів.

4.3.9. Послуги у системі накопичувального пенсійного забезпечення.

4.3.10. Професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню.

4.3.11. Факторинг.

4.4. На підставі ліцензії на провадження відповідного виду професійної діяльності на фондовому ринку Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк може здійснювати такі види професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- брокерська діяльність;
- дилерська діяльність;
- андеррайтинг;
- діяльність з управління цінними паперами;
- депозитарна діяльність депозитарної установи;
- діяльність зі зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- діяльність зі зберігання активів пенсійного фонду;
- діяльність з управління іпотечним покриттям.

4.5. Банк надає своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентські договори з юридичними особами, які відповідають встановленим Національним банком України вимогам.

4.6. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати діяльність, зокрема, щодо:

4.6.1. Інвестицій.

4.6.2. Випуску власних цінних паперів.

4.6.3. Випуску, розповсюдження та проведення лотерей.

4.6.4. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа.

4.6.5. Інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

4.6.6. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

4.7. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності генеральної ліцензії Національного банку України – в іноземній валюті.

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

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

Банк не пізніш 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.

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

4.8. На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Банк може здійснювати.

4.8.1. Неторговельні операції з валютними цінностями.

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

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

4.8.4. Ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України.

4.8.5. Ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті.

4.8.6. Ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України.

4.8.7. Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

4.8.8. Відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

4.8.9. Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України.

4.8.10. Залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних

ринках.

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

4.8.12. Торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках.

4.8.13. Залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України.

4.8.14. Залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках.

4.8.15. Торгівля банківськими металами на валютному ринку України.

4.8.16. Торгівля банківськими металами на міжнародних ринках.

4.8.17. Валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281 (із змінами та доповненнями).

4.8.18. Валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281 (із змінами та доповненнями).

4.9. Діяльність, що відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до професійної діяльності на ринку цінних паперів, здійснюється Банком лише після отримання ліцензії на провадження відповідного виду професійної діяльності на фондовому ринку Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

V. МАЙНО БАНКУ

5.1. Банк є власником:

- грошових коштів, переданих Банку його акціонерами в якості оплати за акції при формуванні та збільшенні статутного капіталу;
- доходів, отриманих Банком за результатами проведення статутної діяльності на території України та за її межами;
- іншого майна, майнових та немайнових прав, набутих на підставах, не заборонених чинним законодавством України.

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

5.2. Банк має право вчиняти щодо майна Банку будь-які дії, що не суперечать чинному законодавству України.

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

1) приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;

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

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

VI. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ФОНДИ БАНКУ

6.1. Статутний капітал Банку становить 122 000 000,00 гривень (Сто двадцять два мільйони гривень 00 копійок).

6.2. Статутній капітал Банку поділено на 122 000 (Сто двадцять дві тисячі) простих іменних акцій. Номінальна вартість однієї акції становить 1 000,00 гривень (Одна тисяча гривень 00 копійок).

Форма випуску та форма існування акцій – бездокументарна.

6.3. Статутний капітал Банку це сплачена грошовими внесками акціонерів Банку вартість акцій у визначеному Статутом розмірі.

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, Закону України «Про банки і банківську діяльність» та цього Статуту.

Формування та капіталізація Банку здійснюється шляхом грошових внесків.

Грошові внески для 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.

6.4. Банк має право збільшувати розмір статутного капіталу за рахунок коштів та способами, передбаченими чинним законодавством України. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

Рішення про збільшення розміру статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Банк може здійснювати публічне та приватне розміщення акцій.

Розмір статутного капіталу може бути збільшено шляхом:

- підвищення номінальної вартості акцій;
- розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості.

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

Збільшення статутного капіталу із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій. Розміщення додатково випущених акцій здійснюється в порядку, визначеному чинним законодавством України. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що додатково розміщуються, діє лише в процесі приватного розміщення акцій та встановлюється законодавством.

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

6.5. Банк має право зменшувати розмір статутного капіталу. Розмір статутного капіталу може бути зменшено шляхом:

- зменшення номінальної вартості акцій;
- анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

Рішення про зменшення статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

При зменшенні статутного капіталу Банку його розмір не може бути меншим мінімального розміру статутного капіталу, визначеного чинним законодавством України. Зменшення Банком Статутного капіталу нижче встановленого чинним законодавством України розміру має наслідком ліквідацію Банку.

6.6. До дати затвердження результатів розміщення першого випуску акцій Банку засновник (акціонер) повинен оплатити повну вартість придбаних акцій. До реєстрації звіту про результати розміщення акцій засновник (акціонер) має всі права, що засвідчуються акціями, крім права їх відчужувати та обтяжувати зобов'язаннями.

Документ, що засвідчує право власності засновника (акціонера) Банку на акції, видається йому після повної оплати вартості таких акцій протягом 10 робочих днів з дати отримання Банком свідоцтва про державну реєстрацію випуску акцій.

VII. АКЦІЇ БАНКУ. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

7.1. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Банк випускає прості іменні акції в бездокументарній формі. Банку забороняється випуск акцій на пред'явника.

7.2. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до чинного законодавства України.

Оплата акцій здійснюється виключно в грошовій формі. Вартість акцій виражається в національній валюті України.

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

Під час розміщення акцій право власності на них виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені законодавством про депозитарну

систему України.

7.3. Перехід та реалізація права власності на акції здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі.

Банк зобов'язаний пройти процедуру включення акцій до біржового списку хоча б однієї фондової біржі.

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

Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, об'єднання громадян, релігійні та благодійні організації. Інститути спільного інвестування не можуть бути засновниками Банку та власниками істотної участі у Банку.

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

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

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

1) участь в управлінні Банком;

2) отримання дивідендів;

3) користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, в порядку, передбаченому чинним законодавством України;

4) отримування інформації про господарську діяльність Банку у встановленому чинним законодавством України порядку;

5) розпорядження належними кожному акціонеру акціями у порядку, встановленому чинним законодавством України;

6) отримання у разі ліквідації Банку частини майна Банку або вартості частини майна Банку.

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

Акціонер (акціонери), який (які) сукупно є власником (власниками) не менше ніж 10 відсотків простих акцій Банку, має (мають) право ініціювати проведення аудиторських перевірок фінансової звітності, консолідованої

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

Акціонери Банку мають також інші права, передбачені чинним законодавством України та цим Статутом.

7.6. Акціонери Банку зобов'язані:

1) дотримуватися вимог цього Статуту, внутрішніх документів Банку;

2) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів Банку та інших органів управління Банку;

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

4) оплачувати акції в розмірі, порядку та способами, що передбачені Статутом Банку та у відповідності до вимог чинного законодавства України;

5) не розголошувати інформацію з обмеженим доступом, зокрема: банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

6) виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України та цим Статутом.

У випадку прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів Банку, між акціонерами Банку може укладатися договір, за яким на акціонерів покладаються додаткові обов'язки, у тому числі про обов'язкову участь у Загальних зборах акціонерів Банку та передбачається відповідальність за його недотримання.

VIII. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ, ЇХ КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ

8.1. Органами управління Банку є:

Загальні збори акціонерів Банку (далі – Загальні збори);

Спостережна рада Банку (далі – Спостережна рада);

Правління Банку (далі – Правління).

8.2. Органами контролю Банку є:

Ревізійна комісія Банку (далі – Ревізійна комісія);

Служба внутрішнього аудиту Банку.

8.3. **Загальні збори.**

8.3.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори.

Загальні збори мають право приймати рішення з будь-яких питань діяльності Банку.

Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково

вносяться питання, передбачені пунктами 11, 12 і 24 частини другої статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства».

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 17 та 18 частини другої статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства».

Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

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

8.3.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

3) зміни розміру статутного капіталу Банку (збільшення або зменшення статутного капіталу Банку);

4) обрання (призначення) Голови та членів Спостережної ради; затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Спостережної ради;

5) прийняття рішення щодо припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради, в тому числі щодо їх дострокового звільнення, за винятком випадків встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

6) обрання (призначення) Голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення щодо припинення їх повноважень, в тому числі щодо дострокового звільнення Голови та членів Ревізійної комісії;

7) затвердження висновків Ревізійної комісії;

8) затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту Банку), включаючи його дочірні підприємства та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;

9) розподілу прибутку та порядку покриття збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;

10) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;

11) прийняття рішення про розміщення акцій Банком;

12) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;

13) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;

14) обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

15) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій Банку;

16) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку;

17) прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії;

18) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

19) обрання комісії з припинення Банку;

20) затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду, Правління та Ревізійну комісію Банку та внесення змін до зазначених документів;

21) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів і затвердження ліквідаційного балансу Банку;

22) прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадку, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

23) прийняття рішення про зміну типу Банку;

24) прийняття рішення про форму існування акцій.

8.3.3. Загальні збори вирішують і інші питання, що належать до їх компетенції згідно з чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Загальні збори.

8.3.4. Право на участь у Загальних зборах мають особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні інші особи, визначені чинним законодавством України.

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

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

На вимогу акціонера Банку, особа, яка веде облік права власності на акції Банку, зобов'язана надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

8.3.5. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилаються рекомендованим листом або вручаються персонально кожному акціонеру Банку під особистий підпис акціонера особою, яка скликає Загальні збори або особою, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерами, у строки, встановлені чинним законодавством України.

Повідомлення про проведення Загальних зборів повинно містити дані, передбачені чинним законодавством України.

Банк в строки, визначені чинним законодавством України публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення Загальних зборів та надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу, а також розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет передбачену чинним законодавством України інформацію.

8.3.6. Загальні збори проводяться в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

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

У разі якщо порядок денний Загальних зборів передбачає голосування з питань щодо обов'язкового викупу Банком акцій на вимогу акціонерів, Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства». Умови такого договору (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів.

Якщо кількість акціонерів – власників простих акцій становитиме понад 100 осіб, документи, пов'язані з порядком денним Загальних зборів, можуть надаватися акціонерам (за письмовою вимогою акціонерів або їх представників) в електронній формі, в тому числі шляхом розміщення сканованих копій документів та іншої інформації на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет.

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

8.3.8. Порядок денний Загальних зборів попередньо затверджується Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», – акціонерами, які цього вимагають.

Акціонер до проведення Загальних зборів, за відповідним запитом, має можливість в порядку, визначеному чинним законодавством України

та цим Статутом, ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань порядку денного.

Кожний акціонер має право внести пропозиції (в письмовій формі) щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиція до порядку денного Загальних зборів подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Банку.

Спостережна рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

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

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

Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повинен повідомити акціонерів (рекомендованим листом або шляхом вручення персонально кожному акціонеру із засвідченням вручення особистим підписом акціонера) про зміни у порядку денному. Банк також надсилає повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів фондовій біржі (біржам), на якій Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власній веб-сторінці Інтернет.

Рішення про відмову у включенні до порядку денного Загальних зборів пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, може бути прийнято тільки у разі: недотримання акціонерами встановленого чинним законодавством України та цим Статутом строку; неповноти даних, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом. Мотивоване рішення про

відмову у включенні пропозиції до порядку денного Загальних зборів надсилається Спостережною радою акціонеру протягом 3 днів з моменту його прийняття. Оскарження акціонером рішення про відмову у включенні його пропозицій до порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів. Суд за результатами розгляду справи може постановити рішення про зобов'язання провести Загальні збори з питання, у включенні якого до порядку денного було безпідставно відмовлено акціонеру.

8.3.9. Акціонер має право призначити для участі та голосування на Загальних зборах свого представника. Представником акціонера на Загальних зборах 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.

Представник може бути постійним або призначеним на певний строк.

Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Правління.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах повинна бути оформлена та посвідчена в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Представник юридичної особи-акціонера Банку для участі у Загальних зборах на підтвердження своїх повноважень додатково надає належним чином засвідчену копію установчих документів такої юридичної особи. Призначення представника юридичної особи-акціонера Банку та надання йому повноважень щодо участі у Загальних зборах повинні відповідати установчим документам юридичної особи-акціонера. У випадку, коли відповідно до установчих документів юридичної особи-акціонера Банку призначення її представника для участі у Загальних зборах, надання йому повноважень щодо участі у Загальних зборах здійснюється за рішенням або погодженням органу управління юридичної особи-акціонера Банку, для підтвердження своїх повноважень представник додатково повинен надати також оригінал відповідного рішення.

Акціонер має право уповноважити на участь у голосуванні на Загальних зборах декількох своїх представників.

Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах.

Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

8.3.10. Голова та Секретар Загальних зборів обираються Загальними зборами. Голова Спостережної ради або особа, яка виконує його обов'язки, або інший член Спостережної ради відкриває Загальні збори та головує до моменту обрання Голови та Секретаря Загальних зборів.

Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому чинним законодавством України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів

(їх представників) проводить Реєстраційна комісія, яка призначається Спостережною радою, а *в разі скликання позачергових* Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України – акціонерами, які цього вимагають.

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

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

Повноваження Реєстраційної комісії за договором можуть передаватися зберігачу або депозитарію. У такому разі Головою Реєстраційної комісії є представник зберігача або депозитарія.

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

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

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

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

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

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

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

Хід Загальних зборів або розгляд окремого питання за рішенням

ініціаторів Загальних зборів чи самих зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів.

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

Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій.

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

Право голосу на Загальних зборах мають акціонери – власники простих акцій товариства. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених чинним законодавством України.

Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

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

1) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
2) прийняття рішення про розміщення акцій Банку;
3) прийняття рішення про зміну розміру статутного капіталу Банку (збільшення або зменшення статутного капіталу Банку);
4) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів і затвердження ліквідаційного балансу Банку;
5) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку;
6) прийняття рішення про зміну типу Банку.

Рішення про 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, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

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

Обрання членів Спостережної ради та Ревізійної комісії Банку

здійснюється в порядку кумулятивного голосування. Обрання персонального складу Спостережної ради, Ревізійної комісії здійснюється без застосування кумулятивного голосування у випадку, якщо Банк має єдиного акціонера.

При обранні членів Спостережної ради та Ревізійної комісії Банку кумулятивним голосуванням, голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Члени Спостережної ради та Ревізійної комісії Банку вважаються обраними, а орган Банку вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу Банку шляхом кумулятивного голосування.

Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

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

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

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

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

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

8.3.13. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного може проводитися з використанням бюлетенів для голосування.

Якщо Банк здійснив публічне розміщення акцій або кількість акціонерів – власників простих акцій становитиме понад 100 осіб, голосування з питань порядку денного Загальних зборів проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування. При голосуванні з питань злиття, приєднання, поділу, перетворення, виділу Банку, вчинення Банком значного правочину, зміни розміру статутного капіталу, а також інших питань, передбачених чинним законодавством, використання бюлетенів для голосування є обов'язковим.

Вимоги до бюлетеня для голосування визначені чинним законодавством України.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Спостережною радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів –

акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом.

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо він відрізняється від офіційно виготовленого зразка або на ньому відсутній підпис акціонера (представника).

У разі якщо бюлетень для голосування містить кілька питань, винесених на голосування, визнання його недійсним щодо одного питання є підставою для визнання недійсним щодо інших питань.

Бюлетені для голосування, визнані недійсними із зазначених вище підстав, не враховуються під час підрахунку голосів.

8.3.14. Роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах надає Лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами.

Повноваження Лічильної комісії за договором можуть передаватися зберігачу або депозитарію. Умови такого договору затверджуються Загальними зборами.

У разі, якщо кількість акціонерів – власників простих акцій понад 100 осіб кількісний склад Лічильної комісії не може бути меншим ніж три особи.

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

8.3.15. За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами Лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів.

У разі передачі повноважень Лічильної комісії реєстратору, зберігачу або депозитарію протокол про підсумки голосування підписує представник реєстратора, зберігача або депозитарію.

У протоколі про підсумки голосування повинні зазначатися данні, передбачені чинним законодавством України.

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

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом надсилання рекомендованого листа, повідомлення електронною поштою або вручення за особистим підписом кожному акціонеру.

Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.

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

8.3.16. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з

моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів.

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

Протокол Загальних зборів, підписаний Головою та Секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління.

8.3.17. Позачергові Загальні збори скликаються Спостережною радою:

1) з власної ініціативи;

2) на вимогу Правління – в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;

3) на вимогу Ревізійної комісії;

4) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій;

5) в інших випадках, встановлених чинним законодавством України або Статутом.

Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

Спостережна рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути прийнято тільки у разі:

- якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками передбаченої чинним законодавством України кількості простих акцій Банку;
- неповноти даних, передбачених чинним законодавством України.

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

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

Позачергові Загальні збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Спостережна рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів з

письмовим повідомленням акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів та порядок денний відповідно до чинного законодавства та цього Статуту не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного. У такому разі за відсутності кворуму позачергових Загальних зборів повторні *Загальні збори не проводяться.*

Спостережна рада не може прийняти рішення, зазначене в абзаці 8 пункту 8.3.17 цього Статуту, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Спостережної ради.

У разі якщо протягом встановленого для цього строку, Спостережна рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають. Рішення Спостережної ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.

Особа, яка веде облік прав власності на акції Банку, зобов'язана протягом п'яти робочих днів надати інформацію про перелік власників акцій Банку, а також іншу інформацію, необхідну для організації проведення позачергових Загальних зборів, за запитом Спостережної ради.

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

8.3.18. У випадку, якщо до складу акціонерів Банку входить один акціонер, до Банку не застосовуються положення статей 33 – 48 Закону України «Про акціонерні товариства», а також положення пунктів 8.3.2 – 8.3.17 цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів. Повноваження Загальних зборів, передбачені статтею 33 Закону України «Про акціонерні товариства» та внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення) та засвідчується печаткою Банку або нотаріально. Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів.

8.4. Спостережна рада.

8.4.1. Спостережна рада є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, а також регулює та контролює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної цим Статутом, Положенням про Спостережну раду Банку, що затверджується Загальними зборами, та чинним законодавством України.

До складу Спостережної ради входять Голова та інші члени Спостережної ради (далі разом – члени Спостережної ради).

Кількість членів Спостережної ради становить 3 (три) особи.

Члени Спостережної ради обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів.

Член Спостережної ради - юридична особа може мати необмежену

кількість представників у Спостережній раді. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній раді визначається самим акціонером.

Члени Спостережної ради повинні відповідати вимогам чинного законодавства України щодо професійної придатності та ділової репутації. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Спостережної ради, порядок формування, а також вимоги до кандидатів у члени Спостережної ради встановлюються в Положенні про Спостережну раду.

Обрання членів Спостережної ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, в порядку, визначеному чинним законодавством України, крім випадків, коли акціонером Банку є одна особа. Кандидатури членів Спостережної ради вносяться на розгляд Загальних зборів акціонерами Банку.

Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами.

Одна й та сама особа може обиратися до складу Спостережної ради неодноразово.

8.4.2. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради та одночасне обрання нових членів. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Спостережної ради припиняються :

1) за його власним бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної ради за станом здоров'я;

3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної ради;

4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

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

У випадку прийняття Загальними зборами рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради, повноваження членів Спостережної ради вважаються припиненими з моменту обрання нових членів Спостережної Ради. До моменту обрання нових членів Спостережної ради строк повноважень членів Спостережної ради продовжується до дати обрання Загальними зборами нових членів

Спостережної ради.

8.4.3. Член Спостережної ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії Банку.

8.4.4. Відповідно до вимог чинного законодавства до виключної компетенції Спостережної ради належить:

1) затвердження положень про службу внутрішнього аудиту, про корпоративного секретаря (у випадку його призначення), про постійні та тимчасові комітети Спостережної ради (у випадку їх створення) та інші внутрішні документи, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Спостережної ради;

2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

3) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

5) прийняття рішення щодо покриття збитків Банку;

6) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

7) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

8) прийняття рішення щодо купівлі цінних паперів інших юридичних осіб від свого імені в портфель Банку, крім купівлі (придбання) державних цінних паперів та цінних паперів, гарантованих державою;

9) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

10) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;

11) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного цим Статутом та чинним законодавством України;

12) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах в порядку та в межах, встановлених чинним законодавством України;

13) вирішення питань про заснування Банком інших юридичних осіб відповідно до законодавства України;

14) прийняття рішення про вчинення Банком значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

У разі неприйняття Спостережною радою рішення про вчинення значного правочину, ринкова вартість майна або послуг якого становить до

25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів;

15) прийняття рішення про надання Голові Правління або іншій уповноваженій особі Банку повноважень на підписання від імені Банку правочинів, рішення про вчинення яких прийнято Спостережною радою Банку;

16) прийняття рішення про внесення подання Загальним зборам для прийняття рішення про вчинення правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом таких правочинів, перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

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

18) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

19) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

20) надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій відповідно до вимог чинного законодавства України;

21) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або членів Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

22) обрання Реєстраційної комісії Загальних зборів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України;

23) обрання аудиторської фірми та визначення умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

24) обрання та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту Банку;

25) призначення та звільнення Голови та членів Правління;

26) здійснення контролю за діяльністю Правління;

27) прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління;

28) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень;

29) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;

30) розгляд результатів перевірок діяльності Банку Ревізійною комісією та вжиття відповідних заходів;

31) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Спостережної ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд висновків тимчасових та постійно діючих комітетів Спостережної ради;

32) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово – господарською діяльністю Банку;

33) вирішення питань, віднесених до компетенції Спостережної ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

34) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління;

35) затвердження організаційної структури Банку;

36) здійснення нагляду в сфері контролю за банківськими ризиками, оцінка ефективності функціонування системи управління ризиками;

37) визначення переліку відомостей, що є конфіденційними, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації.

Спостережна рада вирішує і інші питання, що належать до її компетенції, згідно з чинним законодавством України, цим Статутом, а також переданих на вирішення Спостережної ради Загальними зборами.

8.4.5. Організаційною формою роботи Спостережної ради є засідання.

Засідання Спостережної ради скликаються за ініціативою Голови Спостережної ради або на вимогу одного із членів Спостережної ради. Засідання Спостережної ради також скликаються на вимогу Ревізійної комісії або Правління (чи одного з їх членів).

На вимогу Спостережної ради в її засіданні або при розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління або заступники Голови Правління та інші визначені нею особи.

У засіданні Спостережної ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Засідання Спостережної ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.

Засідання Спостережної ради вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини членів Спостережної ради.

Порядок скликання та проведення засідань Спостережної ради регулюється Положенням про Спостережну раду.

8.4.6. Рішення Спостережної ради приймається простою більшістю голосів членів Спостережної ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. Під час голосування кожен із членів Спостережної ради має один голос. У випадку рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні Спостережної ради, голос Голови Спостережної ради є вирішальним.

8.4.7. Протокол засідання Спостережної ради підписується присутніми членами Спостережної ради. Протокол засідання Спостережної ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання. Витяг з протоколу засідання Спостережної ради підписується Головою Спостережної ради.

Рішення Спостережної ради, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання всіма членами Спостережної ради, Головою Правління, заступниками Голови Правління та іншими членами Правління, працівниками Банку.

8.4.8. Спостережна рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Спостережної ради.

В Банку можуть утворюватися комітети з питань аудиту та з питань інформаційної політики. Очолюють комітети члени Спостережної ради, обрані за пропозицією акціонера, який не контролює діяльність Банку.

Порядок утворення і діяльності комітетів встановлюється Положенням про Спостережну раду.

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

8.4.9. Спостережна рада за пропозицією Голови Спостережної ради у встановленому порядку має право обрати Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами. Порядок обрання Корпоративного секретаря, вимоги до кандидатів, компетенція Корпоративного секретаря, у випадку його обрання, встановлюються у Положенні про Корпоративного секретаря.

8.4.10. Спостережна рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку.

8.4.11. Всі інші питання щодо порядку роботи, порядку формування, вимог до кандидатів Спостережної ради тощо, які не врегульовані цим Статутом, регулюються чинним законодавством України та Положенням про Спостережну раду.

8.5. Правління.

8.5.1. Постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління Банку і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з чинним законодавством та цим Статутом.

Правління вирішує будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та/або Спостережної ради. Загальні збори та Спостережна рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за

виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

Зокрема (але не обмежуючись) до компетенції Правління відноситься вирішення наступних питань:

1) організація скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів;

2) організація виконання рішень Спостережної ради і Загальних Зборів;

3) попередній розгляд питань, що подаються на розгляд Спостережної ради та Загальних зборів, підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань;

4) вирішення питань з поточного управління роботою Банку, його підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань і дотримання загального кошторису Банку;

5) затвердження положень, політик, правил, процедур Банку та інших внутрішніх документів Банку щодо встановлення порядку діяльності Банку, підготовки та обігу документів, взаємовідносин з клієнтами, проведення банківських операцій тощо, крім тих, затвердження яких належить до виключної компетенції Спостережної ради та Загальних зборів;

6) затвердження програми здійснення внутрішнього контролю з метою протидії легалізації (відмиванню) грошей, отриманих злочинним шляхом;

7) організація перевірки діяльності структурних підрозділів Банку, відокремлених підрозділів, дочірніх банків, філій і представництв Банку на території інших держав;

8) забезпечення встановленого в Банку режиму роботи з інформацією з обмеженим доступом, зокрема щодо збереження банківської таємниці, комерційної таємниці та конфіденційної інформації;

9) розгляд та затвердження кандидатур на посади керівників, заступників керівників, головних бухгалтерів, заступників головних бухгалтерів відокремлених підрозділів Банку, філій і представництв Банку на території інших держав;

10) вирішення інших питань, пов'язаних із здійсненням поточної діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів або Спостережної Ради.

Правління відповідно до чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, створює постійно діючі комітети та наділяє їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них обов'язків.

Правління діє на підставі цього Статуту, Положення про Правління Банку та чинного законодавства України.

Правління підзвітне Загальним зборам і Спостережній раді.

8.5.2. Кількісний склад Правління становить 5 (п'ять) осіб.

До складу Правління входять: Голова Правління, Заступник Голови Правління та три члени Правління. Правління очолює Голова Правління.

Головою Правління, Заступником Голови Правління, іншими членами Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, не є членом Спостережної ради чи Ревізійної комісії, є працівником Банку та відповідає іншим вимогам, передбаченим чинним законодавством України.

Голова Правління та головний бухгалтер заступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації інших членів Правління або осіб, які виконують їх обов'язки більше одного місяця.

8.5.3. У випадку тимчасової відсутності Голови Правління виконання обов'язків Голови Правління може бути покладено на заступника Голови Правління на підставі наказу Голови Правління.

Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління на період його відсутності, має всі повноваження Голови Правління Банку, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління Банку, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

У випадку, коли Голова Правління не призначений на посаду, виконуючий обов'язки Голови Правління призначається Спостережною радою.

8.5.4. Голова Правління, заступник Голови Правління та інші члени Правління обираються на посади та можуть достроково звільнятися або бути тимчасово усунені з посад за рішенням Спостережної ради. Рішення про обрання Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління приймається Спостережною Радою в порядку, визначеному цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

Повноваження Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління припиняються за рішенням Спостережної ради. *Підстави припинення* повноважень Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління встановлюються чинним законодавством України, а також контрактом, укладеним з Головою Правління, заступником Голови Правління та іншими членами Правління.

8.5.5. Організаційною формою роботи Правління є засідання Правління.

За рішенням Голови Правління або за пропозицією заступника Голови Правління, інших членів Правління, або за вимогою Спостережної ради, засідання Правління може бути скликане в будь-який час і з будь-яких питань.

Члени Спостережної ради, а також члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на засіданні Правління з правом дорадчого голосу.

Правління Банку має право вирішувати винесені на його розгляд питання у випадку, якщо у засіданні бере участь більше половини

обраного складу Правління.

Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні Правління. У разі рівної кількості голосів, голос Голови Правління (або особи, яка виконує його обов'язки) є вирішальним.

У випадку відсутності згоди з рішенням Правління, Голова Правління має право винести обговорюване питання на розгляд Спостережної ради. Рішення Спостережної ради по цьому питанню є остаточним.

На засіданні Правління ведеться протокол. Голова Правління організовує ведення протоколів засідань Правління. Книга протоколів повинна бути в будь-який час надана для ознайомлення Голові Правління, заступнику Голови Правління та іншим членам Правління, Голові та членам Спостережної ради на їх вимогу. На їх вимогу видаються завірені витяги з книги протоколів.

8.6. Голова Правління.

8.6.1. Голова Правління обирається Спостережною радою.

Повноваження, права і обов'язки Голови Правління визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління.

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

Голова Правління має право, зокрема, але не виключно:

- без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі: представляти інтереси Банку в державних установах, підприємствах всіх формах власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; укладати та підписувати договори, контракти;
- представляти Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
- видавати від імені Банку довіреності;
- розподіляти обов'язки між членами Правління Банку;
- видавати накази та надавати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та внутрішнього документів Банку;
- встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно з чинним законодавством України, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів, визначати розмір посадових окладів всіх працівників Банку;
- підписувати від імені Банку колективний договір;
- затверджувати посадові інструкції працівників Банку;
- вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови, скарги та всі документи, що стосуються судових

розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;

- виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

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

8.7. Ревізійна комісія та перевірка діяльності Банку.

8.7.1. Для здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку Загальні збори обирають Ревізійну комісію.

Члени Ревізійної комісії обираються шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб – акціонерів.

Ревізійна комісія обирається у кількості 3 (трьох) осіб. Строк дії повноважень визначається Положенням про Ревізійну комісію.

Члени Ревізійної комісії повинні мати вищу економічну освіту та достатній професійний рівень для виконання своїх обов'язків.

Не можуть бути членами Ревізійної комісії:

- члени Спостережної ради;
- Голова Правління, заступники Голови Правління, інші Члени Правління;
- Корпоративний секретар;
- особа, яка не має повної цивільної дієздатності;
- члени інших органів Банку;
- особи, які є працівниками Банку.

Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу Лічильної комісії Банку.

8.7.2. До компетенції Ревізійної комісії відноситься:

1) контроль за дотриманням Банком (посадовими особами органів Банку) законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України;

2) внесення пропозицій щодо скликання, у разі необхідності, засідань Спостережної ради та Загальних зборів;

3) підготовка та надання на затвердження Загальними зборами звіту Ревізійної комісії, підготовка висновків до звітів та балансів;

4) підготовка за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року висновку, в якому міститься інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період, факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності;

5) розгляд звітів внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовка відповідних пропозицій Загальним зборам;

6) внесення на Загальні збори або Спостережну раду пропозицій щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

8.7.3. Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію, а також договором, що укладається з кожним Членом Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів. Члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

Члени Ревізійної комісії мають право брати участь у засіданнях Спостережної ради у передбачених чинним законодавством України випадках.

8.7.4. Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року. Правління забезпечує членам Ревізійної комісії доступ до інформації в межах, необхідних для виконання Ревізійною комісією покладених на неї завдань та функцій, визначених Положенням про Ревізійну комісію.

8.8. Внутрішній аудит Банку.

8.8.1. Банк створює Службу внутрішнього аудиту Банку (далі – Служба), що є органом оперативного контролю Спостережної ради. Служба підзвітна Спостережній раді, та діє на підставі Положення про Службу, що затверджується Спостережною радою. Керівник Служби призначається Спостережною радою. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації керівника Служби вимогам чинного законодавства України на підставі поданих Банком документів.

8.8.2. Служба виконує такі функції:

1) здійснює нагляд за поточною діяльністю Банку;

2) контролює дотримання законів, зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;

3) перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

4) аналізує інформацію і відомості про діяльність Банку, професійну діяльність працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;

5) надає Спостережній Раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;

6) виконує інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

8.8.3. Служба має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого структурного підрозділу Банку.

Служба уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

Служба не несе відповідальності та не має владних повноважень щодо операцій, стосовно яких вона здійснює аудит.

Служба відповідає за обсяги та достовірність звітів, що подаються Спостережній раді щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених чинним законодавством України.

Працівники Служби при призначені на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.

IX. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

9.1. Чистий прибуток Банку, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, направляється на утворення фондів Банку, сплату дивідендів та на інші цілі в порядку, встановленому чинним законодавством України відповідно до рішення Загальних зборів.

9.2. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

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

Банк виплачує дивіденди 1 (один) раз на рік з чистого прибутку звітного року на підставі рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами.

9.3. Для кожної виплати дивідендів Спостережна рада 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, не може передувати даті прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, шляхом надіслання рекомендованим листом або шляхом вручення під особистий підпис кожній такій особі письмового повідомлення про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 днів після прийняття рішення про виплату дивідендів Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів фондову біржу (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебуває Банк.

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.

9.4. Банк не має права приймати рішення про виплату та виплачувати дивіденди за простими акціями, якщо:

1) звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому чинним законодавством України порядку;

2) власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю.

Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо Банк має зобов'язання про викуп акцій у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Дивіденди нараховуються тільки за умови виконання Банком нормативів адекватності регулятивного капіталу Банку.

X. РЕЗЕРВНИЙ ФОНД ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

10.1. Для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань Банком створюється резервний фонд.

Формування та використання резервного фонду відбувається в порядку, визначеному чинним законодавством України, зокрема, нормативно-правовими актами Національного банку України.

Відрахування до резервного фонду здійснюються Банком з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати всіх податків та інших обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду не може бути меншим 5 відсотків від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків регулятивного капіталу Банку.

10.2. Банк формує інші фонди та резерви на покриття збитків відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

XI. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

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

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.

У фінансових звітах Банку відображаються результати його діяльності за звітний період.

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

11.3. Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розміщувати на веб-сайті Банку, а також у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати Банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

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

1) баланс;

2) звіт про фінансові результати;

3) звіт про рух грошових коштів;

4) звіт про власний капітал;

5) примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

11.4. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 01 січня.

XII. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

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

Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

Аудитором Банку не може бути: афілійована особа Банку; афілійована особа посадової особи Банку; особа, яка надає консультаційні послуги Банку.

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

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

зовнішнього аудиту Банку.

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

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

12.3. Керівники Банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведені Національним банком України перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

12.4. Аудиторська перевірка може бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків простих акцій Банку. В такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеною аудиторською фірмою договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого (яких) проводилася перевірка. Загальні збори можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на перевірку.

Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку, може проводитися не частіше двох разів на календарний рік.

Банк зобов'язаний протягом 10 днів з дати отримання запиту акціонера (акціонерів) про таку перевірку забезпечити аудитору можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління має надати акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

XIII. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ТА КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ. ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ

13.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку і розголошення якої може завдати матеріальної або моральної шкоди клієнту, є банківською таємницею.

Банківською таємницею, зокрема, є:

1) відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки Банку у Національному банку України;

2) операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта,

здійснені ним угоди;

3) фінансово-економічний стан клієнтів;

4) системи охорони Банку та клієнтів;

5) інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи – клієнта, її керівників, напрями діяльності;

6) відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів або комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;

7) інформація щодо звітності Банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;

8) коди, що використовуються Банком для захисту інформації.

Банк гарантує збереження банківської таємниці по операціях, рахунках та внесках своїх клієнтів і банків-кореспондентів. Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Інформація щодо юридичних осіб і фізичних осіб, що містить банківську таємницю, розкривається Банком виняткова на підставі та у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Банк зобов'язаній забезпечити збереження банківської таємниці шляхом:

1) обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;

2) організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;

3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;

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

13.2. Перелік відомостей, що є інформацією з обмеженим доступом, зокрема конфіденційною інформацією та комерційною таємницею в Банку, а також порядок доступу до інформації з обмеженим доступом визначаються Спостережною радою Банку з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Керівники та працівники Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе або для третіх осіб конфіденційну інформацію, що стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

13.3. З метою запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, в Банку створюється внутрішньобанківська система фінансового моніторингу.

Відповідальним за організацію дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму є Голова Правління.

Організація дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму включає в себе комплекс заходів щодо забезпечення призначення відповідального працівника Банку згідно з вимогами законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму, створення та діяльності внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму, прийняття і постійного оновлення внутрішніх документів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу, здійснення контролю за дотриманням вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму.

Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму очолює відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу. Відповідальний працівник Банку за фінансового моніторингу є членом Правління Банку за посадою, призначається та звільняється з посади Спостережною радою Банку. Призначення відповідального працівника Банку (крім відокремленого підрозділу Банку) на посаду здійснюється після погодження Національним банком України його кандидатури.

Банк зобов'язаний розробляти, впроваджувати та постійно поновлювати правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог чинного законодавства України про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму.

Банк може створити внутрішньобанківську систему запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму, за якою окремі повноваження щодо ведення реєстру фінансових операцій, прийняття рішення про повідомлення центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму про фінансові операції у відповідному регіоні будуть здійснювати визначені банком відокремлені підрозділи Банку (призначені відповідальні працівники відокремлених підрозділів Банку).

13.4. Банк зобов'язаний ідентифікувати відповідно до законодавства України:

- клієнтів, що відкривають рахунки в Банку;
- клієнтів, які здійснюють операції, що підлягають фінансовому моніторингу;
- клієнтів, що здійснюють операції з готівкою без відкриття рахунка на суму, що дорівнює або перевищує 150000 гривень, або на суму, еквівалентну зазначеній сумі в іноземній валюті;
- осіб, уповноважених діяти від імені зазначених клієнтів.

Рахунок клієнту відкривається та зазначені операції здійснюються лише після проведення ідентифікації особи клієнтів та вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Банк має право витребувати, а клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для з'ясування суті діяльності, фінансового стану. У разі ненадання клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе банк відмовляє клієнту у його обслуговуванні. У разі наявності при здійсненні ідентифікації мотивованої підозри щодо надання клієнтом недостовірної інформації або навмисного подання інформації з метою введення в оману Банк має надавати інформацію про фінансові операції клієнта центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

XIV. ПРИПИНЕННЯ БАНКУ. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

14.1. Банк припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим юридичним особам - правонаступникам (злиття, приєднання, поділу) або в результаті ліквідації.

14.2. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку, порядок прийняття якого визначається чинним законодавством України та цим Статутом.

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

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.

Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно з законодавством України про господарські товариства за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

14.3. Банк може бути ліквідований:

1) за рішенням власників Банку;

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

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

1) виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;

2) Банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня

отримання банківської ліцензії.

Національний банк України приймає рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом п'яти днів з дня отримання такої пропозиції Фонду.

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

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

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

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

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

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

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

XV. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ БАНКУ

15.1. Прийняття рішення про внесення змін та доповнень до Статуту відноситься до компетенції Загальних зборів.

Зміни та доповнення до Статуту Банку підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін та

доповнень до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

15.2. Зміни та доповнення, що вносяться до статуту Банку, набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

Голова Правління
ПАТ «БАНК АВАНГАРД» **С.А.Корчинська**



42