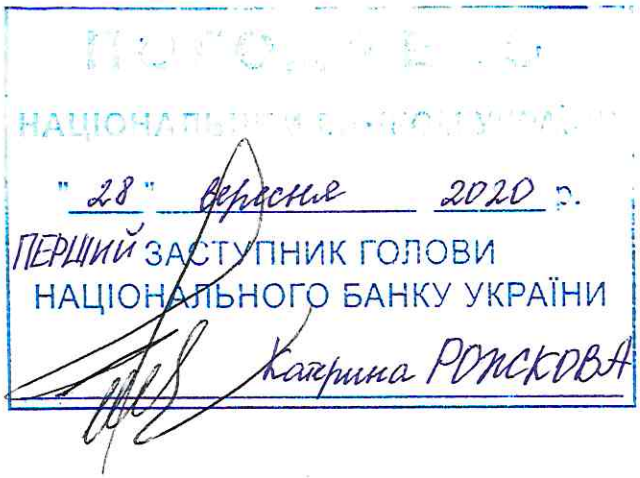


# СТАТУТ

## АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням акціонера
від 25 серпня 2020 р.

**місто Київ, 2020 рік**

## І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут є установчим документом 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 від 30 січня 2013 року з найменуванням ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД». Державну реєстрацію Банку проведено 23 квітня 2013 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації 1 074 102 0000 045449.

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 02 березня 2018 року (Протокол № 8) Банк змінив своє найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД».

Банк є правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» за усіма його правами та зобов'язаннями.

1.3. Банк створено у формі акціонерного товариства. Тип акціонерного товариства Банку – приватне акціонерне товариство.

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

1.4.1. Повне офіційне найменування Банку:

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

1.4.2. Скорочене офіційне найменування Банку:

- українською мовою – **АТ «БАНК АВАНГАРД»;**
- російською мовою – **АО «БАНК АВАНГАРД»;**
- англійською мовою – **JSC «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 власний веб-сайт 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; 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, 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. Банк не здійснює ризикову діяльність, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку.

## 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 як у національній, так і в іноземній валюті 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.

Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі відповідно до чинного законодавства України.

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 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. 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;
4) майно, належне Банку на праві довірчої власності.

Банку заборонено здійснювати без відображення в зобов'язаннях та активах банку операції шляхом залучення коштів фізичних осіб з метою їх прямого розміщення в кредити.

## VI. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ФОНДИ БАНКУ

6.1. Статутний капітал Банку становить 200 080 000,00 гривень (Двісті мільйонів вісімдесят тисяч гривень 00 копійок).

6.2. Статутній капітал Банку поділено на 122 000 (Сто двадцять дві тисячі) простих іменних акцій. Номінальна вартість однієї акції становить 1 640,00 гривень (Одна тисяча шістсот сорок 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 розміщення акцій відповідно до законодавства України.

Розмір статутного капіталу може бути збільшено шляхом:

- підвищення номінальної вартості акцій;
- додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості.

Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії 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. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

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 емісії акцій Банку засновник (акціонер) повинен оплатити повну вартість придбаних акцій. До реєстрації звіту про результати емісії 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 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 або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції Банку відповідно до чинного законодавства України.

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

До моменту затвердження результатів емісії 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 відповідно до чинного законодавства України.

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.

## 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);

Правління Банку (далі – Правління).

8.2. Органом контролю Банку є:

Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада);

Служба внутрішнього аудиту Банку, що є складовою системи внутрішнього контролю та підпорядковується Наглядовій раді.

8.3. **Загальні збори.**

8.3.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законодавством України або Статутом Банку.

Наглядова рада має право включити до порядку денного Загальних зборів будь-яке питання, що віднесено до її виключної компетенції законодавством України або Статутом Банку, для його вирішення Загальними зборами.

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

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 13, 17, 27 пункту 8.3.2. Статуту Банку, а також інші питання відповідно до чинного законодавства України.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів також обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 22 і 23

пункту 8.3.2. Статуту Банку.

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:

1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
4) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
5) прийняття рішення про емісію акцій Банку;
6) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції Банку;
7) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
8) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
9) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій Банку;
10) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду та Правління Банку, а також внесення змін до них;
11) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради;
12) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
13) затвердження річного звіту Банку;
14) розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
15) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
16) розгляд звіту (висновків) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
17) розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
18) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, в порядку, визначеному законодавством України;
19) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
20) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
21) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
22) обрання членів Наглядової ради; затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
23) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, в тому числі щодо їх дострокового звільнення, за винятком випадків встановлених законодавством України;
24) обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
25) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого

правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках у випадку, встановлених законодавством України;

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

27) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління;

28) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

29) обрання комісії з припинення Банку.

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, а також з будь-яких інших питань діяльності Банку, які не належать до виключної компетенції Наглядової ради .

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. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного 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. Наглядова рада може прийняти рішення про інший спосіб надсилання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного.

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

Банк в строки та у випадках, визначених чинним законодавством України надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі, на якій цінні папери Банку допущені до торгів, а також розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет передбачену чинним законодавством України інформацію.

Банк в строки та у випадках, визначених чинним законодавством України розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

Банк в строки та у випадках, визначених чинним законодавством України розміщує і забезпечувати наявність на власному веб-сайті визначену законодавством України інформацію, що стосується проведення Загальних зборів.

Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою.

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 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-сайті 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.

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

8.3.8. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Наглядовою 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 проекту 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. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду незалежного члена Наглядової ради. Інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

Пропозиція до проекту 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.

Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, 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 голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог цього пункту Статуту.

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

Зміни до проекту 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.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів. Таке повідомлення надсилається акціонерам рекомендованим листом або шляхом вручення персонально кожному акціонеру із засвідченням

вручення особистим підписом акціонера повідомлення з проектом порядку денного, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про інший спосіб надсилання акціонерам такого повідомлення.

Банк також надсилає повідомлення з проектом порядку денного разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів фондовій біржі, на якій цінні папери Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції комітету при Наглядовій раді з питань призначень незалежних членів Наглядової ради, 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.

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

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів надсилається Наглядовою радою акціонеру протягом 3 днів з моменту його прийняття. Оскарження акціонером рішення про відмову у включенні його пропозицій до проекту 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 проекту 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. Повідомлення акціонером Правління про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах 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 Наглядової ради або особа, яка виконує його обов'язки, або інший член Наглядової 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 Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України – акціонерами, які цього вимагають.

Якщо Голову Реєстраційної комісії не обрано органом, що її призначив, Голова Реєстраційної комісії обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації.

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 та члени Реєстраційної комісії. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

Повноваження Реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі Головою Реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій Реєстраційної комісії.

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 голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

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 50 відсотків голосуючих акцій.

Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів та прав участі у голосуванні на Загальних зборах можуть встановлюватися законодавством України.

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 анулювання викуплених акцій;
3) прийняття рішення про зміну типу товариства;
4) прийняття рішення про розміщення акцій Банку;
5) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції Банку;
6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;

7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;

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

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

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

Наглядова рада Банку має право приймати рішення, передбачені попередніми двома абзацами.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування. Обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування у випадку, якщо Банк має єдиного акціонера.

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

Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

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.

Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

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 проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня, а також в інших випадках передбачених законодавством України.

Вимоги до бюлетеня для голосування визначені чинним законодавством України.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів 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 засвідчується підписом Голови Реєстраційної комісії. У разі якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. При цьому кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера).

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо:

1) він відрізняється від офіційно виготовленого зразка;

2) на ньому відсутній підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);

3) він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;

4) акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

Бюлетень для кумулятивного голосування також визнається недійсним у разі, якщо акціонер (представник акціонера) зазначив у бюлетені більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосуванням.

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

8.3.14. Підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах надає Лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами на не визначений строк до обрання нового складу Лічильної комісії.

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

До обрання Лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає Тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України – акціонерами, які цього вимагають.

Наглядова рада (у разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством

України – акціонерами, які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів питання про обрання Лічильної комісії.

У разі, якщо кількість акціонерів 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 кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами Лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів.

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

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.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

Після складення протоколів 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 Наглядовою 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 акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій;

4) на вимогу Національного банку України у випадках та в порядку, встановленому чинним законодавством України;

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. Якщо порядком денним позачергових Загальних зборів передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління або для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

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

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 голосуючих акцій Банку;
- неповноти даних, передбачених чинним законодавством України.

Рішення Наглядової 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.

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

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

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому цим Статутом та законодавством України. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.

Наглядова 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 Наглядової ради.

У разі якщо протягом встановленого для цього строку, Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку, або прийняла рішення про відмову у такому скликанні, позачергові Загальні збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до законодавства України, протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про їх скликання. Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів

у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, а також надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій акції Банку допущені до торгів.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів повинне містити дані, передбачені чинним законодавством України, а також адресу, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів. Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають загальні збори.

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

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. Наглядова рада.**

8.4.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

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

Кількість членів Наглядової ради становить 6 (шість) осіб.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради, акціонери Банку та представники акціонерів Банку. Членом Наглядової ради може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність.

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

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів Наглядової ради, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежним членом Наглядової ради є член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який влив з боку інших осіб у процесі прийняття

рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Наглядової ради. Вимоги до осіб, які не можуть вважатися незалежними членами Наглядової ради встановлюються законодавством України.

Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним членом. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

Не менше половини членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, відповідати вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності.

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

Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки.

Якщо у встановлений строк Загальними зборами не прийняті рішення, передбачені пунктами 22 і 23 пункту 8.3.2. Статуту Банку, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

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

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

Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

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

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

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

Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

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

Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється відповідно до законодавства України.

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

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової 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 Наглядової 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 Наглядової ради;

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

5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;

6) в інших випадках, передбачених законодавством України.

У разі якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним цим Статутом та законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

У разі якщо акціонер вважає, що незалежний член Наглядової ради не відповідає вимогам, визначеним цим Статутом та законодавством України, такий акціонер може звернутися до суду з позовом щодо визнання

особи такою, що не може вважатися незалежним членом Наглядової ради. У такому разі особа, щодо якої подано позов, продовжує виконувати функції незалежного члена Наглядової ради до набрання законної сили рішенням суду.

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

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

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він не відповідає вимогам щодо ділової репутації, а щодо незалежних членів Наглядової ради – також/або вимогам щодо незалежності, та/або якщо він неналежним чином виконує свої посадові обов'язки в порядку, встановленому чинним законодавством України.

8.4.3. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради.

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

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

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

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

1) затвердження положень про Службу внутрішнього аудиту, про Корпоративного секретаря (у випадку його призначення), про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради (у випадку їх створення), інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесенні до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;

2) скликання Загальних зборів, 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) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до чинного законодавства України;

5) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

6) прийняття рішення про емісію 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) призначення та звільнення Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління;

11) обрання та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту Банку;

12) визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

13) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, умов оплати праці та матеріального стимулювання у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

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

15) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

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

17) 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;

18) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до чинного законодавства України;

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

20) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках у випадку, встановлених законодавством України.

У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на 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;

21) прийняття рішення про внесення подання Загальним зборам для прийняття рішення про надання згоди на 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;

22) 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;

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

24) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

25) надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання належних їм акцій;

26) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

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

28) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію відповідно до законодавства України;

29) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях чи в групах;

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

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

32) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради;

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

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

35) визначення організаційної структури Банку, у тому числі Служби внутрішнього аудиту;

36) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

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

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

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

40) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

41) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

42) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

43) визначення кредитної політики Банку;

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

45) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

46) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами;

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

48) затвердження положення про винагороду членів Правління;

49) затвердження звіту про винагороду членів Правління;

50) формування Тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

51) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Наглядова рада вирішує і інші питання, що належать до її компетенції, згідно з чинним законодавством України, цим Статутом.

Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

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

Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради. Члени Наглядової ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

8.4.5. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання.

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу одного із членів Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління (чи одного з їх членів). Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

На вимогу Наглядової 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 Наглядової 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 Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.

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

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

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування – для обрання всього складу Наглядової ради.

Порядок скликання та проведення засідань Наглядової ради регулюється Положенням про Наглядову раду.

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

В порядку передбаченому Положенням про Наглядову раду член Наглядової ради може брати участь в засіданні Наглядової ради дистанційно за допомогою спеціальних технічних засобів, а рішення Наглядової ради може прийматися шляхом заочного (дистанційного) голосування (опитування).

8.4.7. Протокол засідання Наглядової ради підписується головуючим і секретарем засідання Наглядової ради. Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання. Витяг з протоколу засідання Наглядової ради може бути підписаний Головою Наглядової ради, Головуючим на такому засіданні Наглядової ради або Головою Правління Банку.

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

8.4.8. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

В Банку можуть утворюватися комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам товариства (далі - комітет з винагород) і комітет з питань призначень. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени Наглядової ради товариства, які є незалежними членами. Більшість членів зазначених комітетів, у випадку їх створення, повинні становити незалежні члени Наглядової ради.

Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється Статутом та Положенням про Наглядову раду, а також положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою.

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

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

8.4.10. Наглядова 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 Наглядової ради тощо, які не врегульовані цим Статутом, регулюються чинним законодавством України та Положенням про Наглядову 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.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Загальні збори та Наглядова 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 Наглядової ради і Загальних Зборів;

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

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

5) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

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

7) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

8) 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 Наглядової ради та Загальних зборів;

9) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

10) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

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

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

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

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

15) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;

16) 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;

17) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

18) прийняття рішень щодо списання з балансу Банку заборгованості за фінансовими інструментами та дебіторської заборгованості за рахунок сформованих резервів, а також основних фондів чи інших активів;

19) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової 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 Наглядовій раді.

Члени Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Члени Правління зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

8.5.2. Кількісний склад Правління становить не менше 5 (п'ять) осіб. Рішення про кількісний склад Правління приймає Наглядова рада Банку.

До складу Правління входять: Голова Правління, Заступник (Заступники) Голови Правління та 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 Наглядової ради, є працівником Банку та відповідає іншим вимогам, передбаченим чинним законодавством України. Члени Правління повинні мати повну вищу освіту в галузі економіки, менеджменту (управління) або права; досвід роботи в банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років; бездоганну ділову репутацію.

Голова Правління та головний бухгалтер вступають на посаду після їх погодження 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 Наглядовою 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 Наглядової ради. Рішення про обрання Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління приймається Наглядовою радою в порядку, визначеному цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

Повноваження Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. 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 Наглядової ради, засідання Правління може бути скликане в будь-який час і з будь-яких питань.

Члени Наглядової ради 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.

В порядку передбаченому Положенням про Правління член Правління може брати участь в засіданні Правління дистанційно за допомогою спеціальних технічних засобів, а рішення Правління може прийматися шляхом заочного (дистанційного) голосування (опитування).

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

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

**8.6. Голова Правління.**

8.6.1. Голова Правління обирається Наглядовою радою.

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

Голова Правління керує роботою та 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 без доручення, в тому числі 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;
- брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого

голосу;

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

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

Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Голова правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

**8.7. Внутрішній аудит Банку.**

8.7.1. Банк створює постійно діючу Службу внутрішнього аудиту Банку (далі – Служба), яка є складовою системи внутрішнього контролю. Служба підпорядковується Наглядовій раді, звітує перед нею та діє на підставі Положення про Службу, що затверджується Наглядовою радою. Керівник Служби призначається Наглядовою радою. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації керівника Служби вимогам чинного законодавства України на підставі поданих Банком документів.

8.7.2. Служба виконує такі функції:

1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;

2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;

3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою;

4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;

9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

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

Служба за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

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

Керівнику Служби забороняється займати посади в інших банках.

Рішення про звільнення керівника Служби приймає Наглядова рада. Рішення про звільнення керівника Служби не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

Керівник Служби має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

Працівники Служби під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами

## 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 емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу має відбуватися пропорційно до кількості належних їм цінних паперів, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх власників акцій одного типу та класу.

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. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж шість місяців, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

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

9.3. Для кожної виплати дивідендів Наглядова 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, визначається рішенням Наглядової ради, передбаченим першим реченням цього пункту, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

Банк повідомляє в порядку, встановленому Наглядовою радою, осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Про прийняття рішення про виплату дивідендів Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів фондову біржу (біржі) у випадках та у строки встановлені законодавством України.

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.

Банк в порядку, встановленому законодавством України, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України, якщо інше не передбачено законодавством України.

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

1) звіт про результати емісії 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 в мережі Інтернет, 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 звіт та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, що включає:

1) баланс;

2) звіт про фінансові результати;

3) звіт про рух грошових коштів;

4) звіт про власний капітал;

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

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

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.

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

Аудитором (аудиторською фірмою) Банку не може бути: афілійована особа Банку; афілійована особа посадової особи Банку; особа, яка не є незалежною від Банку. Вимоги до забезпечення незалежності аудитора встановлюються законодавством України, що регулює аудиторську діяльність.

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 звіт 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 голосуючих 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 голосуючих 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 (аудиторській фірмі) 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 ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

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;

9) інформація про фізичну особу, яка має намір укласти договір про споживчий кредит, отримана під час оцінки її кредитоспроможності.

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 винятково 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 Наглядовою 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 та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Банку створюється внутрішньобанківська система фінансового моніторингу.

Відповідальним за неналежну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу відповідно до вимог законодавства України є Голова Правління, а також працівник Банку, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в Банку.

Організація дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення включає в себе комплекс заходів щодо забезпечення призначення відповідального працівника Банку згідно з вимогами законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, створення та діяльності внутрішньобанківської

системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, функціонування системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, прийняття і постійного оновлення внутрішніх документів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу, здійснення контролю за дотриманням вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, вжиття інших заходів відповідно до законодавства України з метою постійного вдосконалення внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Внутрішньобанківську систему запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення 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 Наглядовою радою Банку. Призначення відповідального працівника Банку (крім відокремленого підрозділу Банку) на посаду здійснюється після погодження Національним банком України його кандидатури.

У Банку створюється окремий структурний підрозділ із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, який підпорядковується безпосередньо відповідальному працівнику Банку.

Банк зобов'язаний розробляти, впроваджувати та постійно поновлювати правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення, а також інші докумети з урахуванням вимог чинного законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

## 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;

3) встановлено систематичне порушення Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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.

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

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

1) повідомляє про це Банк, учасників Банку та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

2) оприлюднює текст рішення відповідно до вимог чинного законодавства України

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, як юридична особа, ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

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

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».

Документи Банку, що ліквідується в обов'язковому порядку передаються ліквідаційною комісією на зберігання до Національного банку України.

## 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, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань 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 Банку** **С.А.Корчинська**

**Місто Ки-**

**-їв, Україна, другого вересня дві тисячі двадцятого року.**

Я, Щеннікова Г.С., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису **Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» Корчинської Світлани Анатоліївни,** який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за **№2058.**

Стягнуто плати в гривні в розмірі згідно статті 31 Закону України «Про нотаріат».

**Приватний нотаріус**

Приватний нотаріус Київський міський нотаріальний округ Щеннікова Галина Сергіївна

*Всього прошито (або прошнуровано), пронумеровано і скріплено печаткою*

*аркушів*

Код доступу: 310132720856

Реєстраційний номер справи: 107404544955

# ОПИС

## документів, що подаються заявником для проведення державної реєстрації в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань "Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу"

Для проведення державної реєстрації "Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу" юридична особа **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК АВАНГАРД"** подала наступні документи:

1. Статут
2. Заява про державну реєстрацію змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань
3. Документ про сплату адміністративного збору
4. Рішення уповноваженого органу управління юридичної особи про зміни

**Документи отримав:**
Падалка Р.О.
Приватний нотаріус Падалка Р.О.

Приватний нотаріус Київський міський нотаріальний округ Падалка Роман Олегович

(підпис)

Особи, винні у внесенні до установчих документів або інших документів, які подаються державному реєстратору, завідомо неправдивих відомостей, які підлягають внесенню до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, несуть відповідальність, встановлену законом (частина четверта статті 35 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань").

Отримати результат надання адміністративних послуг можливо за адресою: https://usr.minjust.gov.ua/ua/freesearch

**Заявник:**

Корчинська С.А. 29.IX.20

(прізвище, ім'я по батькові) (дата) (підпис)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО БАНК АВАНГАРД м. КИЇВ УКРАЇНА AVANGARD BANK ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД 38690683

Дата формування опису: 29.09.2020