ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ
«10» січня 2024 р.
Директор
Департаменту ліцензування
Михайло ФЕДОРЕНКО

СТАТУТ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням акціонера
від 06.10.2023 р.

місто Київ, 2023 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) українською та іноземними мовами, 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, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

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 ринку капіталів 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 ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про державне регулювання ринків капіталів та організованих товарних ринків», нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими чинними законодавчими актами України, а також цим Статутом.

ІІІ. 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 наданої 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 (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу).

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. Торгівля валютними цінностями.

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

4.3.3. Фінансовий лізинг.

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

4.3.5. Надання гарантій.

4.3.6. Фінансові платіжні послуги.

4.3.7. Діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення.

4.3.8. Професійна діяльність на ринках капіталу.

4.3.9. Факторинг.

4.4. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4.5. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських

договорів, визначається Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. Банк має право укладати агентські договори з особою, яка відповідає 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. Зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа.

4.6.4. Інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

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

4.6.6. Надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

4.7. Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

4.8. 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. Банк зобов'язаний під час розкриття інформації про процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги споживачам фінансових послуг дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

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 власного 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 231 800 000,00 гривень (Двісті тридцять один мільйон вісімсот тисяч гривень 00 копійок).

6.2. Статутний капітал Банку поділено на 122 000 (Сто двадцять дві тисячі) простих іменних акцій. Номінальна вартість однієї акції становить 1 900,00 гривень (Одна тисяча дев'ятсот гривень 00 копійок).

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 збільшення статутного капіталу Банку здійснюється за рахунок грошових внесків, окрім випадків передбачених чинним законодавством України.

Грошові внески для збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.

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 та внесення відповідних змін до статуту Банку приймається Загальними зборами акціонерів Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

Банк може здійснювати емісію 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 розмір статутного капіталу після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій.

Збільшення розміру статутного капіталу із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом додаткової емісії акцій. Розміщення додатково випущених акцій здійснюється в порядку, визначеному чинним законодавством України. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

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

Збільшення розміру статутного капіталу у разі наявності на дату прийняття такого рішення викуплених Банком або іншим чином набутих акцій не допускається.

6.5. Банк має право зменшувати розмір статутного капіталу. Розмір статутного капіталу може бути зменшено в порядку, передбаченому законодавством України, шляхом:

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

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

При зменшенні розміру статутного капіталу Банку його розмір не може бути меншим мінімального розміру статутного капіталу, визначеного чинним законодавством України. Зменшення Банком розміру 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.

Право власності на цінні папери під час їх емісії виникає у засновника (акціонера) в порядку та строки, встановлені законодавством про депозитарну систему України.

VII. АКЦІЇ БАНКУ. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

7.1. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Банк випускає прості іменні акції в електронній формі.

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.

Право власності на цінні папери під час їх емісії 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, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Інститути спільного інвестування можуть бути засновниками Банку та власниками істотної участі у Банку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Особа, яка має намір набути істотну участь 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 за акціями 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 з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, визначених чинним законодавством України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

Набуття або збільшення істотної участі у Банку без погодження Національного банку України не допускається, крім випадків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі у Банку.

Засновники Банку та власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан. Вимоги щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану засновників, власників істотної участі та осіб, які набувають або збільшують істотну участь у Банку, 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 розміщуваних акцій в порядку, встановленому чинним законодавством України;

4) отримання 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.

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

7.6. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законом.

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

8.1. В Банку застосовується дворівнева структура управління. Органами управління та контролю Банку є:

Загальні збори акціонерів Банку (далі – Загальні збори) – вищий орган управління;

Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада), що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Правління Банку (далі – Правління) – виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком**.**

8.2. Керівниками Банку є:

- Голова, його заступники та члени Наглядової ради;
- Голова, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер Банку.

Керівники Банку, в тому числі протягом усього часу обіймання відповідних посад, повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності. Керівники Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь-якого з керівників Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо керівник Банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному чинним законодавством України. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для припинення повноважень такого керівника Банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.

Наглядова рада Банку та Правління Банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Національний банк України має право вимагати зміни персонального складу Наглядової ради Банку та/або Правління Банку, якщо встановить, що колективна придатність Наглядової ради Банку та/або Правління Банку не відповідає критеріям, визначеним Національним банком України, а також в інших випадках, визначених чинним законодавством України. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для зміни персонального складу Наглядової ради Банку та/або Правління Банку.

Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог чинного законодавства України, положень Статуту Банку та інших

документів Банку.

Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із чинним законодавством України. Якщо відповідальність згідно з пунктом 8.2. цього Статуту несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

Керівники Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Керівники Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.

Керівники Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках керівник Банку, який є членом колегіального органу, не має права голосу під час прийняття таким органом рішення та не враховується під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.

Керівник Банку, стосовно якого Національний банк України висунув вимогу про припинення повноважень у зв'язку з відмовою у його погодженні, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з моменту отримання Банком відповідної письмової вимоги Національного банку України.

Голові, членам Правління та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

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.

До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, віднесених чинним законодавством України до виключної компетенції загальних зборів акціонерного товариства.

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

Загальні збори можуть бути річними або позачерговими. Усі Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Загальні збори проводяться у спосіб та відповідно до вимог чинного законодавства України.

Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі проведення позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонера (акціонерів) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів оплачує (оплачують) такий (такі) акціонер (акціонери), крім випадків, якщо за рішенням Загальних зборів такі витрати компенсуються самим Банком.

Наглядова рада зобов'язана щороку скликати чергові Загальні збори

(далі - річні Загальні збори). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково включаються питання, передбачені пунктами 15-17 пункту 8.3.2. Статуту Банку, а також інші питання відповідно до чинного законодавства України.

Не менше одного разу на три роки до порядку денного річних Загальних зборів обов'язково включаються питання, передбачені пунктами 22-24 пункту 8.3.2. Статуту Банку.

8.3.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

1) визначення основних напрямів діяльності Банку;

2) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством України;

3) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;

4) прийняття рішення про зміну структури управління;

5) прийняття рішення про емісію акцій Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством України;

6) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;

7) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;

8) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції Банку, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

9) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

10) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;

11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій Банку;

12) затвердження положень про Загальні збори та Наглядову раду Банку, а також внесення змін до них;

13) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради;

14) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;

15) розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;

16) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

17) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;

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 акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;

20) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України, та способу їх виплати;

21) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів;

22) обрання членів Наглядової ради;

23) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;

24) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, крім випадків, встановлених законодавством України;

25) обрання членів Лічильної комісії;

26) прийняття рішення про вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України;

27) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків передбачених чинним законодавством України, 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;

28) прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;

29) обрання членів комісії з припинення Банку (комісії для проведення реорганізації, ліквідаційної комісії).

8.3.3. Загальні збори вирішують і інші питання, що належать до їх компетенції згідно з чинним законодавством України, а також з будь-яких інших питань діяльності Банку, які не належать до виключної компетенції Наглядової ради.

8.3.4. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 23 годину робочого дня за два робочі дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Внесення зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Банку, після його складання забороняється.

На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах встановлюються чинним законодавством України.

8.3.5. Загальні збори скликаються Наглядовою радою, крім випадку скликання позачергових Загальних зборів акціонерами відповідно чинного законодавства України.

Річні Загальні збори скликаються Наглядовою радою виключно з власної ініціативи. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою з власної ініціативи або протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання.

Особа, яка скликає Загальні збори:

1) затверджує повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства»;

2) обирає один із способів проведення Загальних зборів передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

3) обирає особу, яка головуватиме на Загальних зборах, та особу, яка виконуватиме функції секретаря Загальних зборів.

Особа, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 24 години до дати їх проведення приймає рішення про:

1) обрання персонального складу Реєстраційної комісії;

2) обрання персонального складу Тимчасової лічильної комісії.

8.3.6. Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання Загальних зборів.

У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є Наглядова рада, повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою.

У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є акціонери (акціонер), повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам через депозитарну систему України.

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

Банк розміщує на своєму веб-сайті, а акціонери, які скликають Загальні збори, - на веб-сайті, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів, передбачену чинним законодавством України інформацію.

Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, в строки та у випадках, визначених чинним законодавством України, надсилають повідомлення про проведення Загальних зборів оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, в строки та у випадках, визначених чинним законодавством України, розміщують повідомлення про проведення Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

Банк в строки та у випадках, визначених чинним законодавством України розміщує і забезпечує наявність на власному веб-сайті (у разі скликання Загальних зборів акціонерами - на веб-сайті, визначеному такими акціонерами) визначену законодавством України інформацію, що стосується проведення Загальних зборів.

8.3.7. Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, повинні надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань

включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочий час, у робочі дні, в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів, а в день проведення Загальних зборів – також у місці їх проведення. Під час проведення очних або електронних Загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, також повинні надаватися акціонерам через авторизовану електронну систему.

Кожний акціонер має право отримати, а Банк зобов'язаний на його запит надати безоплатно копію всіх або частини документів з переліку документів, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.

У разі якщо акціонер погодився на використання Банком електронної пошти для передачі інформації та зазначив у своєму запиті на ознайомлення з документами адресу електронної пошти, копії відповідних документів надсилаються на зазначену адресу електронної пошти акціонера. У такому разі Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, надсилають зазначені документи в електронній формі відповідно до вимог, встановлених законодавством про електронний документообіг.

У разі якщо проект порядку денного, порядок денний Загальних зборів передбачає голосування з питань, голосування проти щодо яких надає акціонерам право вимагати здійснення Банком обов'язкового викупу належних таким акціонерам акцій, Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, встановленому чинним законодавством України. Умови такого договору (крім умов щодо кількості і загальної вартості акцій) мають бути однаковими для всіх акціонерів.

Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися і з іншими документами, у разі якщо проект порядку денного, порядок денний Загальних зборів передбачає голосування з питань, визначених чинним законодавством України, що передбачає обов'язок Банку надати акціонерам можливість ознайомитися з такими документами, що стосуються таких питань.

Документи, пов'язані з проектом порядку денного, порядком денним Загальних зборів, можуть надаватися акціонерам в електронній формі, в тому числі шляхом розміщення сканованих копій документів та іншої інформації на веб-сайті Банку в мережі Інтернет або в інший спосіб відповідно до вимог чинного законодавства України.

Після надсилання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів Банк не має права вносити зміни до документів, надісланих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім внесення 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 стосовно кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

Банк у встановленому ним порядку зобов'язаний надавати до початку Загальних зборів письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку

денного Загальних зборів, отримані Банком не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення Загальних зборів. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

Документи, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів, у разі прийняття відповідного рішення особою, яка скликає Загальні збори, можуть бути розміщені у вільному доступі на веб-сайті, адреса якого зазначається в повідомленні про проведення Загальних зборів. У такому разі кожний акціонер має право ознайомитися, завантажити та роздрукувати такі документи.

8.3.8. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються особою, яка скликає Загальні збори.

При затвердженні порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, повинна визначити наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного. Наявність або відсутність такого взаємозв'язку зазначається в рішенні про затвердження порядку денного Загальних зборів. Наявність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного Загальних зборів, означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з одного питання порядку денного у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного. При проведенні очних Загальних зборів питання порядку денного, щодо якого визначено взаємозв'язок, не ставиться на голосування у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного Загальних зборів.

Акціонер до проведення Загальних зборів за запитом, має можливість у порядку, визначеному чинним законодавством України, ознайомитися з проектами рішень з питань, включених до проекту порядку денного або порядку денного Загальних зборів.

8.3.9. Кожний акціонер має право внести пропозиції (в письмовій формі) щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також стосовно нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісний склад кожного з органів. Наглядова рада має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів.

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а стосовно 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 Загальних зборів повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань (крім кумулятивного голосування). Пропозиції стосовно 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 стосовно кандидатів до складу Наглядової ради обов'язково зазначається у бюлетені для голосування, у тому числі кумулятивного, напроти прізвища відповідного кандидата.

Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів направляється в письмовій формі із зазначенням реквізитів акціонера, який

її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проекту порядку денного та/або нові проекти рішень, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується таким акціонером до складу органів Банку.

Особа, яка скликає Загальні збори, приймає рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного Загальних зборів та затверджує порядок денний Загальних зборів не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції Наглядової ради, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення особи, яка скликає Загальні збори, про включення питання до проекту порядку денного не приймається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог цього пункту 8.3.9. цього Статуту.

Проекти рішень з питань, включених до порядку денного Загальних зборів, запропоновані акціонерами, які володіють 5 і більше відсотками голосуючих акцій Банку, розміщуються на веб-сайті Банку (крім випадків, коли 100 відсотків акцій Банку прямо або опосередковано належать одній особі) та у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, протягом двох робочих днів після їх отримання Банком.

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.

Пропозиції акціонерів до проекту порядку денного Загальних зборів, вносяться лише шляхом внесення нових проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного, та нових питань разом з проектами рішень з цих питань, а також шляхом включення запропонованих акціонерами кандидатів до складу органів Банку до списку кандидатів, що виносяться на голосування на Загальних зборах. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань, проектів рішень або інформації про кандидатів до складу органів Банку.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 10 днів до дати їх проведення повідомляє акціонерів про відповідні зміни у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про проведення Загальних зборів.

У випадках, визначених чинним законодавством України, Банк також надсилає повідомлення з проектом порядку денного та проектами рішень з кожного питання, включеного до проекту порядку денного Загальних зборів, оператору організованого фондового ринку, на якому цінні папери Банку допущені до торгів, і не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на своєму веб-сайті інформацію про зміни у

порядку денному Загальних зборів.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції комітету з питань призначень Наглядової ради, може бути прийнято виключно у разі: недотримання строку, встановленого пунктом 8.3.9. цього Статуту; неповноти даних, передбачених пунктом 8.3.9. цього Статуту.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), яким (якому) належать менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято з підстав передбачених попереднім абзацом пункту 8.3.9. цього Статуту, у разі неподання жодного проекту рішення із запропонованих питань порядку денного або з інших підстав, визначених цим Статутом та/або Положенням про Загальні збори.

Пропозиція акціонера до проекту порядку денного Загальних зборів та мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції надсилаються акціонеру в письмовій формі.

Вимоги цього пункту не застосовуються у разі скликання позачергових Загальних зборів за скороченою процедурою відповідно до чинного законодавства України.

8.3.10. 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. Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи. У випадках передбачених чинним законодавством України, представником акціонера на Загальних зборах може виступати депозитарна установа, що обслуговує рахунок у цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку.

Акціонер має право призначити свого представника безстроково або на певний строк.

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

Представник акціонера може отримувати від нього перелік питань порядку денного Загальних зборів з інструкцією щодо голосування з цих питань. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати відповідно до завдання щодо голосування. Якщо представник акціонера не має завдання щодо голосування, він здійснює голосування на Загальних зборах на свій розсуд.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам. У разі якщо для участі в Загальних зборах з'явилися декілька представників акціонера, здійснюється ідентифікація та реєстрація того представника, довіреність якому видано пізніше.

Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для реєстрації учасників Загальних зборів, відкликати або замінити свого представника, повідомивши про це Реєстраційну комісію, або взяти участь

у Загальних зборах особисто.

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

Особа, яку акціонер має намір уповноважити на участь у Загальних зборах (далі - потенційний представник), повинна завчасно повідомити такого акціонера про наявність у неї конфлікту інтересів, пов'язаного з реалізацією права голосу, та надати інформацію, передбачену чинним законодавством України.

Потенційний представник може отримати довіреність від більше ніж одного акціонера без обмеження кількості представлених таким чином акціонерів. Потенційний представник, який отримав довіреності від кількох акціонерів, може обрати різні варіанти голосування за кожного акціонера, якого він представляє.

8.3.11. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить Реєстраційна комісія, що призначається особою, яка скликає Загальні збори. Перед реєстрацією здійснюється ідентифікація акціонерів (їх представників).

За результатами проведення реєстрації акціонерів (їх представників) складається протокол про підсумки реєстрації. Перелік акціонерів (їх представників), зареєстрованих для участі у Загальних зборах, формується відповідно до вимог чинного законодавства України.

Реєстраційна комісія відмовляє в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, а представнику акціонера - у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, та/або документів, що підтверджують його повноваження на участь у Загальних зборах

У випадках та в порядку передбаченому чинним законодавством України реєстрація акціонерів (їх представників) здійснюється авторизованою електронною системою в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

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

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує Голова та члени Реєстраційної комісії.

Повноваження Реєстраційної комісії на час проведення Загальних зборів за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі. У такому разі Головою Реєстраційної комісії є відповідно представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.

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

8.3.12. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється цим

Статутом, рішенням Загальних зборів та чинним законодавством України. Регламент роботи Загальних зборів може бути визначений у Положенні про Загальні збори або може затверджуватися окремим рішенням Загальних зборів для кожних Загальних зборів.

Очні Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку (зареєстрованого станом на дату розміщення повідомлення про проведення Загальних зборів), крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

Не пізніше 23 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів, Банк має розмістити на своєму веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

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

Акціонери (акціонер), які (який) на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для здійснення 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 та/або особа, яка скликає Загальні збори, зобов'язані сприяти представникам акціонерів (акціонера) та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у здійсненні нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

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

Загальні збори мають завершитися до завершення дня, який зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів, крім випадку оголошення перерви у Загальних зборах відповідно до чинного законодавства України.

Головуючий та Секретар очних Загальних зборів обираються Загальними зборами, а до моменту їх обрання їх обов'язки виконують особи, визначені особою, яка скликає Загальні збори. Головуючим та Секретарем на електронних Загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає Загальні збори.

У випадках та в порядку встановленому чинним законодавством України акціонер має право брати участь в Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему. У такому разі акціонеру забезпечується можливість участі в обговоренні питань порядку денного.

За рішенням особи, яка скликає Загальні збори, чи самих Загальних зборів може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів ходу Загальних зборів або розгляду окремого питання. Відповідні записи додаються до протоколу Загальних зборів.

Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість

розгляду питань порядку денного, за умови що за таке рішення 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 не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня.

Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

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

У ході Загальних зборів не може оголошуватися більше трьох перерв.

На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Головуючий на Загальних зборах у випадку, передбаченому чинним законодавством України, оголошує про непроведення голосування з питання порядку денного у зв'язку з неприйняттям або прийняттям взаємовиключного рішення з попереднього питання (одного з попередніх питань). Інформація про факт та причини непроведення голосування повідомляється головуючим на Загальних зборах під час їх проведення та відображається у протоколі Загальних зборів.

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

8.3.13. Наявність кворуму Загальних зборів визначається 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 більше 50 відсотків голосуючих акцій.

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

8.3.14. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на Загальних зборах, крім кумулятивного голосування.

Право голосу на Загальних зборах мають акціонери – власники простих голосуючих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах. 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 із зазначеного питання акцій. Чинним законодавством України та/або статутом Банку може бути встановлено більшу кількість голосів, необхідну для прийняття рішення Загальними зборами.

Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 2 - 10, 18 та 27 пункту 8.3.2 цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями

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

Рішення Загальних зборів з питання, передбаченого підпунктом 19 пункту 8.3.2 цього Статуту, приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Законом або цим Статутом можуть передбачатися й інші питання, рішення щодо яких приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, або іншою кваліфікованою більшістю голосів акціонерів, крім питань:

1) про дострокове припинення повноважень посадових осіб органів Банку;

2) про звернення з позовом до посадових осіб органів Банку про відшкодування збитків, заподіяних Банку;

3) про звернення з позовом у разі недотримання вимог чинного законодавства при вчиненні значного правочину.

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

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

Наглядова рада Банку має право приймати рішення, передбачені попередніми двома абзацами пункту 8.3.14. цього Статуту.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» та/або цим Статутом. Обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування у випадку, якщо Банк має єдиного акціонера.

При обранні членів Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосуванням, голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються кандидати, які отримали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. У разі якщо два та/або більше кандидати отримали однакову кількість голосів акціонерів, що унеможливило визначення остаточного складу Наглядової ради відповідно до кількісного обмеження членів Наглядової ради, Наглядова рада вважається несформованою. Члени Наглядової ради Банку вважаються обраними, а Наглядова рада вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування.

8.3.15. 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, а

також в інших випадках передбачених законодавством України.

Вимоги до бюлетеня для голосування визначені чинним законодавством України.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а форма і текст бюлетенів для кумулятивного голосування – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів. Акціонери мають право до початку проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом, після її затвердження.

Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається Реєстраційною комісією, засвідчується підписом Голови Реєстраційної комісії. У разі якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. Кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера).

Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування) акціонера, який бере участь дистанційно через авторизовану електронну систему, засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Бюлетень для голосування на електронних або дистанційних Загальних зборах засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника) та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Бюлетень для голосування, що видається Реєстраційною комісією, визнається недійсним у разі, якщо:

1) він відрізняється від офіційно виготовленого Банком 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.

Особливості проведення голосування на електронних Загальних зборах визначаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Голосування з питань порядку денного Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, здійснюється акціонерами (їх представниками) шляхом заповнення бюлетеня для голосування, що фіксується авторизованою електронною системою протягом строку, встановленого особою, яка скликає Загальні збори.

Підрахунок результатів голосування з питань порядку денного електронних Загальних зборів здійснюється авторизованою електронною системою.

Рішення Загальних зборів, прийняте у випадках, передбачених чинним законодавством України, є нікчемним.

8.3.16. Підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Загальних зборах здійснює Лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами.

Повноваження Лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій Лічильної комісії.

До обрання Лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає Тимчасова лічильна комісія, що формується особою, яка скликає Загальні збори.

Особа, яка скликає Загальні збори, зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів питання про обрання Лічильної комісії.

У разі, якщо кількість акціонерів-власників голосуючих акцій Банку понад 100 осіб кількісний склад Лічильної комісії не може становити менше трьох осіб.

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

Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів на Загальних зборах з урахуванням даних авторизованої електронної системи щодо результатів голосування акціонерів (їх представників), які взяли участь у Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему.

Положення пункту 8.3.16. Статуту не застосовуються в разі проведення електронних Загальних зборів. Підрахунок голосів на електронних Загальних зборах здійснює авторизована електронна система.

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

У разі передачі повноважень Лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, з яким (якою) укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій Лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або відповідної депозитарної установи.

У разі проведення електронних Загальних зборів на підставі інформації про результати голосування авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки голосування, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та підписується особою, уповноваженою взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних

зборів.

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

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

Підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

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 менше чотирьох років.

Бюлетені для голосування акціонерів, які брали участь у Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему, зберігаються авторизованою електронною системою протягом трьох років та надаються за запитом Банку або акціонера.

8.3.18. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів.

Протокол Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

Протокол Загальних зборів підписується головуючим та секретарем Загальних зборів на кожному аркуші протоколу та прошивається.

Будь-яка інша інформація про хід проведення Загальних зборів може відображатися у стенограмі Загальних зборів або іншому документі, що складається особою, визначеною особою, яка скликає Загальні збори.

Протокол Загальних зборів розміщується на веб-сайті Банку у строки, встановлені чинним законодавством України.

8.3.19. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

1) з власної ініціативи;

2) на вимогу Правління у випадках та в порядку, встановленому чинним законодавством України;

3) на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 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.

Вимога про проведення позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі до Банку із зазначенням органу Банку або реквізитів акціонерів, які вимагають проведення позачергових Загальних зборів, підстав для їх проведення, проекту порядку денного та проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного (крім кумулятивного голосування). У разі подання вимоги акціонерами така вимога має містити

інформацію про кількість, тип і клас належних їм акцій та, у разі подання в паперовому вигляді за місцезнаходженням Банку, бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

Якщо проектом порядку денного 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.

Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів приймається виключно 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 такому скликанні надсилається до відповідного органу управління Банку або акціонерам, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, протягом трьох днів з дня його прийняття.

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

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

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

Особа, яка скликає Загальні збори, не може прийняти рішення, зазначене в попередньому абзаці пункту 8.3.19 цього Статуту, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання посадових осіб Банку.

У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, протягом 10 днів з дня отримання Банком такої вимоги або прийняття рішення про відмову в такому скликанні позачергові Загальні збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які (який) подавали (подавав) таку вимогу відповідно до цього Статуту та чинного законодавства України, протягом 90 днів з дня надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про скликання Загальних зборів. Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, забезпечують

здійснення дій щодо організації та проведення відповідних позачергових Загальних зборів, передбачених цим Статутом, чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку, з урахуванням особливостей, встановлених чинним законодавством України. У разі проведення позачергових Загальних зборів, що скликаються акціонерами, повідомлення про це надсилається всім акціонерам Банку через депозитарну систему України.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів:

1) розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків;

2) надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів до Банку;

3) надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу, на якому акції Банку допущені до торгів.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів має містити дані, передбачені чинним законодавством України, та порядок надання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів.

8.3.20. За рішенням особи, яка скликає Загальні збори та відповідно до вимог чинного законодавства України, можуть проводитися дистанційні Загальні збори. У такому разі волевиявлення акціонерів фіксується шляхом опитування, що проводиться через депозитарну систему України.

Порядок проведення дистанційних загальних зборів встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Положення статей 40 - 57 Закону України «Про акціонерні товариства», а також положення пунктів 8.3.4 – 8.3.19 цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів акціонерів не застосовуються до дистанційних Загальних зборів, крім випадків, прямо передбачених зазначеними статтями та відповідними положеннями Статуту.

8.3.21. У разі якщо в одному місці зібралися акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до чинного законодавства України та/або статуту Банку.

Усі рішення, прийняті відповідно до абзацу першого цього пункту 8.3.21. Статуту, оформляються у вигляді протоколу Загальних зборів відповідно до вимог чинного законодавства України, що підписується усіма акціонерами Банку, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій Банку.

Вимоги до дійсності рішення, прийнятого на таких Загальних зборах, встановлюються чинним законодавством України.

Положення статей 40 - 57 Закону України «Про акціонерні товариства», а також положення пунктів 8.3.4 – 8.3.19 цього Статуту, щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються до Загальних зборів, проведених відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

Положення цього пункту 8.3.21. Статуту застосовуються також у разі, якщо акціонери, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій Банку, провели спільне зібрання за допомогою засобів телекомунікаційного зв'язку.

8.3.22. У випадку, якщо до складу акціонерів Банку входить один акціонер, до Банку не застосовуються положення статей 40 - 57 Закону України «Про акціонерні товариства», а також положення пунктів 8.3.4 – 8.3.19 цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів. Повноваження Загальних зборів, передбачені статтею 39 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). Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів.

Обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

8.3.23. У разі якщо рішення Загальних зборів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги чинного законодавства України, інших актів законодавства, статуту Банку чи положення про Загальні збори, акціонер, який вважає, що його права та охоронювані законом інтереси порушені таким рішенням, може оскаржити його до суду протягом строку, встановленого чинним законодавством України.

Оскарження акціонером рішення Банку про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів.

8.4. Наглядова рада.

8.4.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до цього Статуту, Положення про Наглядову раду Банку та законодавства України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова рада Банку щороку складає звіт про свою діяльність. Звіт Наглядової ради Банку є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства України. У звіті Наглядової ради відображаються відомості відповідно до вимог законодавства України.

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

1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря, про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради, 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) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про

включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

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

4) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених чинним законодавством України;

5) надсилання оферти (безвідкличної пропозиції для всіх акціонерів - власників акцій Банку про придбання належних їм акцій) акціонерам відповідно до чинного законодавства України;

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

7) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;

8) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління;

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

10) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління;

11) призначення на посаду та звільнення з посади (припинення повноважень) керівника Служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;

12) визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту;

13) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з головою та членами Правління Банку;

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

15) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;

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

17) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного 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 членів Реєстраційної комісії Загальних зборів, крім випадків, передбачених чинним законодавством України;

20) прийняття рішення про вчинення Банком значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України.

21) 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;

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

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

24) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

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

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

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

28) 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;

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

30) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку; затвердження організаційної структури Банку, а також структури Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку;

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

32) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку;

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

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

35) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

36) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

37) визначення кредитної політики Банку;

38) 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;

39) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про кодекс корпоративного управління Банку, що використовується Банком;

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

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

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

43) затвердження положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;

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

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

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

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

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

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

50) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку, оцінки

відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Керівника Служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами такої оцінки;

51) здійснення контролю за діяльністю Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

52) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених чинним законодавством України;

53) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», чинним законодавством України або Статутом Банку.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань проведення Загальних зборів для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування – для обрання всього складу Наглядової ради.

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

Кількість членів Наглядової ради не може бути меншою за 5 (п'ять) осіб та не більше за 9 (дев'ять) 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 незалежних членів Наглядової ради не може становити 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 (реквізити акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається

інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про такого акціонера або акціонерів), чи є він кандидатом на посаду незалежного члена. 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, включаючи Голову Наглядової ради, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

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 Загальними зборами на строк не більший ніж три роки.

Якщо у встановлений строк Загальними зборами не прийняті рішення, передбачені пунктами 22 і 24 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 є чинними, становить менше половини її загального складу, визначного відповідно до вимог закону, Банк протягом трьох місяців має скликати Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання повного 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.

У разі заміни члена Наглядової ради – представника акціонера повноваження відкликаного члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради призначається з дня отримання Банком письмового

повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради, та вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаного (реквізити 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, має право обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

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

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

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

8.4.4. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. У разі якщо обрання членів Наглядової ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень лише стосовно всіх членів Наглядової ради.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

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

2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;

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

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

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

6) 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 надання 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 відповідним 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 неналежним чином виконує свої функції, не відповідає кваліфікаційним вимогам, 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.

8.4.5. 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 обрати нового 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 та проводить 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.

8.4.6. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана у строки, визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність», повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

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

Голова та члени Наглядової ради під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.

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.

8.4.7. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання.

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління чи його члена. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені Наглядовою радою особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду.

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 потреби, але не рідше одного разу на квартал.

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

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання повного 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 загального складу.

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

8.4.8. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мають право голосу, якщо для прийняття такого рішення цим Статутом не передбачено більшої кількості голосів. На засіданні Наглядової ради кожний член 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 дистанційного голосування (опитування).

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

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.

8.4.10. 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 обов'язково утворюються комітет з питань аудиту (аудиторський комітет), комітет з питань визначення винагороди посадовим особам Банку (далі - комітет з винагород) і комітет з питань призначень. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані.

В Банку може утворюватися комітет з управління ризиками.

Головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з питань призначень та комітету з винагород призначається незалежний член Наглядової ради. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні члени Наглядової ради.

Голова Наглядової ради не може бути головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками.

До складу комітетів Наглядової ради повинні входити не менше трьох членів 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, що належатимуть до предмета відання комітету, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, присутніх на засіданні.

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

8.4.12. 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 виконання рішень Наглядової ради і Загальних Зборів;

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

3) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

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

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

6) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

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

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

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

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

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

12) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;

13) 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;

14) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення;

15) 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;

16) прийняття рішення щодо купівлі-продажу цінних паперів інших юридичних осіб від свого імені в портфель Банку, крім акцій та купівлі-продажу державних цінних паперів та цінних паперів, гарантованих державою;

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

Правління зобов'язане інформувати Наглядову раду про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної чинним законодавством компетенції Наглядової ради) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

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 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 та не більше за 7 (сім) осіб.

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.

8.5.3. У випадку тимчасової відсутності Голови Правління виконання обов'язків Голови Правління може бути покладено на заступника Голови Правління чи іншого члена 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.

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 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). Служба діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою. Керівник Служби підпорядковується та звітує перед 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 здійснює такі функції:

1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;

3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;

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

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

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

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.

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

Кваліфікаційні 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 в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

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

8.8. Корпоративний секретар.

8.8.1. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством України та цим Статутом.

З Корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою. Договір від імені Банку підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою.

Порядок роботи, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також інші умови роботи Корпоративного секретаря визначаються чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з Корпоративним секретарем.

8.8.2. Корпоративний секретар призначається на посаду Наглядовою

радою.

Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством України. Строк повноважень Корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради. Одна й та сама особа може призначатися на посаду Корпоративного секретаря неодноразово.

Повноваження Корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового Корпоративного секретаря або у випадку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства».

За рішенням Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або Корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень. Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити Корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.

Без рішення Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря достроково припиняються у випадках передбачених чинним законодавством України.

У разі припинення повноважень Корпоративного секретаря за рішенням Наглядової ради відповідний договір (контракт) з цією особою вважається автоматично припиненим.

До компетенції Корпоративного секретаря належить виконання функцій, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.

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 за акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу має здійснюватися пропорційно до кількості належних їм цінних паперів. Умови виплати дивідендів, зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів, мають бути однаковими для всіх власників акцій одного типу та класу.

Банк виплачує дивіденди 1 (один) раз на рік з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів протягом шести 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, та

порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення Наглядовою радою.

Порядок виплати дивідендів може визначатися положенням про виплату дивідендів.

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

Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє 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 оператора організованого ринку капіталу (операторів організованих ринків капіталу) 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 до 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 дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо:

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

2) власний капітал Банку є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю;

3) майна Банку недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог.

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

Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених чинним законодавством України.

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 прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

10.2. Банк формує інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

XI. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

11.1. Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до чинного законодавства України та 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.

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. Національний банк України встановлює для банків, банківських груп: перелік, форми звітності або вимоги до форм, періодичність та строки подання звітності, порядок подання та оприлюднення фінансової звітності, консолідованої та субконсолідованої звітності.

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 іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України. Національний банк України має право визначати перелік інших показників та іншої інформації щодо діяльності Банку, які підлягають оприлюдненню.

Голова Правління та головний бухгалтер Банку несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

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 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, до розділу 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 про проведення щорічної перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо його фінансово-господарської діяльності з однією 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. Аудит фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку також проводиться на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку. Акціонери самостійно укладають з визначеним ними суб'єктом аудиторської діяльності договір про проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності.

Витрати, пов'язані з проведенням аудиту, покладаються на акціонерів, на вимогу яких проводився аудит. Загальні збори можуть ухвалити рішення про відшкодування акціонерам витрат на проведення аудиту.

Протягом 10 днів з дня отримання запиту акціонера (акціонерів) про проведення аудиту Банк: забезпечує суб'єкту аудиторської діяльності можливість проведення аудиту; надає акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією про дату початку аудиту.

До заяви акціонера (акціонерів) додаються копії документів, що підтверджують його (їх) право власності на акції Банку станом на дату подання вимоги, та копії договору про проведення аудиторської перевірки з суб'єктом аудиторської діяльності.

Аудит на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій товариства, може проводитися не більше двох разів на календарний рік.

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

Банківською таємницею, зокрема, є:

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

2) інформація про операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини;

3) фінансово-економічний стан клієнтів;

4) інформація про організацію та здійснення охорони Банку та осіб, які перебувають у приміщеннях Банку;

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;

10) інформація про організацію та здійснення інкасації коштів та/або перевезення валютних цінностей;

11) інформація про Банк чи клієнтів Банку, що збирається від Банку під час здійснення банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

12) інформація про Банк чи клієнтів Банку, отримана Національним банком України відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу банківського нагляду іншої держави;

13) рішення Національного банку України про застосування заходів впливу, крім рішень про накладення штрафів, про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

Банк гарантує збереження банківської таємниці по операціях, рахунках та внесках своїх клієнтів і банків-кореспондентів. Керівники та працівники (службовці) Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та працівники (службовці) Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.

Інформація щодо юридичних осіб і фізичних осіб, що становить 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 (службовці) 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 проведення фінансового моніторингу є членом Правління Банку за посадою, призначається та звільняється з посади Наглядовою радою Банку. Відповідальний працівник банку за проведення фінансового моніторингу вступає на посаду після його погодження Національним банком України. Банк погоджує з Національним банком України рішення про звільнення відповідального працівника Банку не з його ініціативи, яке набирає чинності після його погодження Національним банком України.

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 документи 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, виділу, 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, 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 ДО СТАТУТУ БАНКУ

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

Зміни 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 до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

Банк подає документи для погодження змін до статуту Банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу, виключно після повної сплати учасниками внесків до статутного капіталу.

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

Голова Правління Банку **С.А.Корчинська**

Місто

Київ, Україна, вісімнадцятого жовтня дві тисячі двадцять третього року.

Я, Ігнатова Г.О., 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, її дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1420

Приватний нотаріус

Всього
прошито
(або прошуровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою
5 (п'ять) аркушів

Код доступу: 315983990050

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. Документ про підтвердження реєстрації іноземної особи в країні її місцезнаходження, зокрема витяг із торгівельного, банківського або судового реєстру
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
5. Статут (нова редакція)

Документи отримав:
Ігнатова Г.О.
Приватний нотаріус Ігнатова Г.О.

(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:

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

Дата формування опису: 18.03.2024