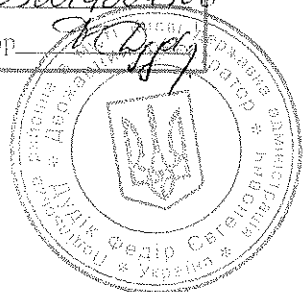


Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО  
Дата реєстрації 28.04.2011  
Номер запису 10711050014004508  
Державний реєстратор *Т.С. Дудка*



**ПОГОДЖЕНО**  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ  
"13" *квітня* 2011 р.  
ЗАСТУПНИК  
НАЦІОНАЛЬНОГО  
*Сергієв*



## СТАТУТ

### Публічного акціонерного товариства Банку "Контракт"

(нова редакція)

Ідентифікаційний код 19361746

"ЗАТВЕРДЖЕНО"  
Рішенням Загальних зборів акціонерів  
Публічного акціонерного товариства  
Банку "Контракт"  
Протокол № 98 від "31" січня 2011 р.

м. Київ  
2011 рік

## Стаття 1. Загальні положення.

1.1. Цей Статут визначає організаційно-правові основи створення, діяльності та ліквідації, структуру управління, органи управління, їх компетенцію та порядок прийняття рішень Публічного акціонерного товариства Банку "Контракт" (у подальшому – "Банк").

1.2. Банк заснований як публічне акціонерне товариство з іноземними інвестиціями для комплексного банківського обслуговування юридичних та фізичних осіб незалежно від форм власності та підпорядкування і діє на комерційних засадах.

1.3. Банк створений рішенням Установчих зборів засновників (протокол № 1 від 30 листопада 1992 року) та зареєстрований Національним банком України 18 травня 1993 року за № 168, як Акціонерний Комерційний Банк Розвитку Малого та Середнього Бізнесу "Антарес". Рішенням загальних Зборів акціонерів (протокол № 74 від 24 травня 1998 року) Банк змінив назву на Відкрите акціонерне товариство Акціонерний комерційний банку розвитку малого та середнього бізнесу "Антарес" (зареєстрований Національним банком України 09 липня 2001 р.) Рішенням загальних Зборів акціонерів (протокол № 83 від 09 березня 2005 року) Банк змінив назву на Відкрите акціонерне товариство Торговельно-фінансовий банк "Контракт" (зареєстрований Національним банком України 29 квітня 2005 р.) Рішенням загальних Зборів акціонерів (протокол № 95 від 01 грудня 2009 року) Банк змінив назву на **Публічне акціонерне товариство Банк "Контракт"**, який є правонаступником по всіх правах і зобов'язаннях Відкритого акціонерного товариства Торговельно-фінансового банку "Контракт".

1.4. Повне офіційне найменування Банку:

- українською мовою - Публічне акціонерне товариство Банк "Контракт";
- російською мовою - Публичное акционерное общество Банк "Контракт";
- англійською мовою – Public Joint Stock Company Bank "Kontrakt".

1.5. Скорочене офіційне найменування Банку:

- українською мовою – ПАТ Банк "Контракт";
- російською мовою – ПАО Банк "Контракт";
- англійською мовою – JSC Bank "Kontrakt".

1.6. Банк набуває прав юридичної особи з моменту його реєстрації відповідно до законодавства України.

Банк з дня його реєстрації має право від свого імені придбавати майнові і немайнові права, нести зобов'язання, бути позивачем і відповідачем в суді, господарському або третейському судах.

1.7. У своїй діяльності Банк керується Конституцією України, Законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими нормативно-правовими актами, які регулюють діяльність комерційних банків України, а також цим Статутом.

1.8. Банк має самостійний баланс, є економічно самостійним і повністю незалежним від розпорядчих і виконавчих органів державної влади в рішеннях, пов'язаних з його оперативною діяльністю, а також від вимог і вказівок, що не відповідають чинному законодавству України. Банк діє на засадах госпрозрахунку та самофінансування, відкриває кореспондентські рахунки в Головному управлінні Національного банку України по м. Києву і Київській області, інших банках, має печатку зі своїм повним офіційним найменуванням, фірмові знаки зі своїм найменуванням, емблему та інші атрибути.

Емблемою Банку є стилізоване зображення пера золотого кольору; перо розміщено горизонтально над надписом "Банк "Контракт". В окремих випадках використовується також монохромний варіант емблеми та надпису.

1.9. Банк входить до єдиної банківської системи України і функціонує за такими принципами:

- повна відповідність діяльності законодавчим актам України та нормативно-правовим актам Національного Банку України;
- ліцензування банківської діяльності відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного Банку України;
- свобода підприємництва у сфері банківської діяльності у межах Закону України "Про банки і банківську діяльність" та чинного законодавства України;
- невтручання держави в оперативну діяльність Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про банки і банківську діяльність";
- розмежування відповідальності за кредитними зобов'язаннями між Банком і державою.

1.10. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями усім майном, яке належить йому на праві власності.

Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, якщо держава чи Банк не беруть на себе таку відповідальність.

Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями

Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій.

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

1.11. Повноваження органів управління і контролю Банку, компетенція посадових осіб та працівників Банку визначаються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, цим Статутом, положеннями про органи управління та контролю Банку, положеннями про структурні підрозділи Банку, посадовими інструкціями працівників Банку та іншими документами, виданими у відповідності із законодавством України.

1.12. Місцезнаходження Банку: Україна, 04071, м. Київ, вул. Воздвиженська, 58.

## **Стаття 2. Мета та предмет діяльності банку.**

2.1. Мета діяльності Банку - одержання прибутку шляхом надання банківських послуг юридичним та фізичним особам, забезпечення захисту законних інтересів вкладників, клієнтів, персоналу та акціонерів Банку.

2.2. Діяльність Банку спрямована на:

- сприяння розвитку економіки України, підтримку та розвиток товарно-грошових та ринкових відносин, ринку цінних паперів, депозитарного обслуговування, інвестиційних банківських послуг, управління українськими інвестиціями за кордоном;
- мобілізацію вільних коштів юридичних та фізичних осіб;
- забезпечення комплексного кредитного, розрахункового, касового обслуговування підприємств, установ і організацій всіх форм власності та фізичних осіб;
- отримання оптимального розміру прибутку від використання власних та залучених коштів;
- розвиток банківської справи, впровадження найпрогресивніших банківських технологій.

2.3. Для досягнення мети Банк здійснює діяльність відповідно до законодавства України.

2.4. Види діяльності, здійснення яких відповідно до законодавства України потребує банківської ліцензії, спеціального дозволу тощо здійснюються за умови отримання такої ліцензії або дозволу.

## **Стаття 3. Види діяльності банку.**

3.1. На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

3.2. За наявності банківської ліцензії Банк має право без отримання письмового дозволу Національного банку України здійснювати такі операції та угоди:

- операції за грошовими вимогами, надання гарантій, порук за грошовими зобов'язаннями;
- фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинг) та пов'язане з цим ведення обліку грошових вимог клієнтів до боржників, пред'явлення до сплати грошових вимог від імені клієнтів або від свого імені, а також інші операції, спрямовані на одержання коштів від боржника;
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

3.3. За наявності банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу Національного банку України Банк має право здійснювати такі операції:

1) операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах

обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
  - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
  - операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
  - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
  - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України;
- 2) емісію власних цінних паперів;
  - 3) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
  - 4) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
  - 5) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
  - 6) здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
  - 7) перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
  - 8) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
    - з інструментами грошового ринку;
    - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
    - фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
  - 9) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
  - 10) депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

3.4. Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку і на здійснення якої потрібно мати її ліцензію, може здійснюватися Банком лише після отримання ліцензії цієї комісії.

3.5. Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет, майна, що перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно умов договору застави або іпотеки) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

3.6. Інші види діяльності Банк має право здійснювати згідно із законодавством України.

#### **Стаття 4. Права Банку.**

Банк володіє цивільною правосуб'єктністю та згідно з метою його діяльності має право:

4.1. Самостійно визначати мету та напрямки діяльності, створювати для цього необхідні організаційні структури та підрозділи, порядок оформлення трудових відносин, умови оплати праці.

4.2. Від свого імені набувати майнові та особисті немайнові права і вступати в зобов'язання, бути позивачем і відповідачем у суді. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства України. Банк не відповідає за невиконання або несвочасне виконання зобов'язань у разі оголошення мораторію на задоволення вимог кредиторів, зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів Банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади.

4.3. Укладати договори та здійснювати інші цивільно-правові угоди і юридичні дії згідно діючого законодавства України.

4.4. Здійснювати зовнішньоекономічну діяльність, визначену діючим законодавством України.

4.5. Від свого імені видавати довіреності, гарантії та поруки, встановлювати тарифи на свої послуги.

4.6. В межах своєї компетенції, відповідно до діючого законодавства України, видавати накази, положення, інструкції, розпорядження та інші внутрішньобанківські документи, обов'язкові до виконання

службовцями і клієнтами Банку.

4.7. Відповідно до законодавства України здійснювати інвестиційну діяльність, проводити операції з цінними паперами, створювати або брати часткову участь у створенні та діяльності підприємств та організацій. Банку забороняється інвестувати кошти у підприємства, статутом яких передбачена повна відповідальність учасників.

4.8. Отримувати, у визначеному законодавством порядку, позики та кредити від юридичних та фізичних осіб, у тому числі іноземних.

4.9. Перевіряти фінансово-економічний стан клієнтів Банку, достовірність даних які знаходяться у наданих клієнтами грошово-розрахункових документах, в бухгалтерських звітах та їх відповідність фактичному положенню справ для прийняття рішень, пов'язаних з наданням кредитів, інвестуванням, фінансуванням, реалізацією спільних фінансових проєктів, наданням гарантій, якщо це передбачено договірними умовами.

4.10. Надавати бланкові (без забезпечення) кредити.

4.11. Володіти правом повної або часткової власності на будь-яку продукцію, розроблену або виготовлену на умовах інноваційного фінансування зі сторони Банку, відповідно до умов договорів.

4.12. По відношенню до клієнтів Банку, які не виконують своїх зобов'язань перед Банком і допускають порушення кредитної чи розрахункової дисципліни, або умов договорів та угод, застосовувати заходи фінансового та адміністративного впливу, передбачені законодавством України та договорами, укладеними Банком з клієнтами.

4.13. Відкривати за кордоном і в межах України свої філії, відділення та представництва з дотриманням умов чинного законодавства України.

4.14. Здійснювати діяльність з управління активами інституційних інвесторів.

4.15. Надавати депозитарні послуги клієнтам. Здійснювати такі види депозитарної діяльності:

- зберігання і обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах та операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів;

- кліринг та розрахунки за угодами щодо цінних паперів;

- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

4.16. Банк вправі здійснювати такі види діяльності з торгівлі цінними паперами:

- брокерську діяльність;

- дилерську діяльність;

- андеррайтинг;

- діяльність з управлінням цінними паперами.

4.17. З метою захисту та представлення інтересів Банку, координації діяльності, здійснення спільних інвестиційних проєктів та проєктів у галузі кредитування, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, здійснення наукових та інформаційних заходів, відпрацювання рекомендацій щодо розвитку фінансово-кредитної системи та інших спільних завдань, брати участь у банківських та кредитних об'єднаннях у формі спілок та асоціацій.

4.18. Призначати, із повними або обмеженими повноваженнями, агентів, довірених осіб або інших осіб, або компанії, що діють за довіреністю, для виконання та досягнення всіх або будь-якої мети Банку, як це передбачено Статутом та на підставах діючого законодавства України.

4.19. Банк реалізує свої права та бере на себе обов'язки через свої органи і представників, які діють у межах прав, наданих їм цим Статутом, положеннями, посадовими інструкціями та на підставах діючого законодавства України.

## **Стаття 5. Власність Банку.**

5.1. Банк є власником:

- грошових коштів, переданих Банку акціонерами як внески до Статутного капіталу;
- грошових коштів, будь-якого іншого майна, майнових та немайнових прав, переданих акціонерами у власність Банку;
- доходів, отриманих Банком в результаті проведення своєї діяльності на території України та за її межами;
- іншого майна, майнових та немайнових прав, набутих на підставах, не заборонених законодавством України (разом - Майно Банку).

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

5.3. Банк має право вчиняти щодо Майна Банку будь-які дії, що не суперечать законодавству України, зокрема, Банк може використовувати його як заставу для забезпечення за всіма видами своїх зобов'язань. Банк володіє, користується та розпоряджається Майном Банку на власний розсуд, не

порушуючи при цьому прав та законних інтересів інших суб'єктів правовідносин.

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

- приміщення, що забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;
- майно, що перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно умов договору застави (іпотеки);
- майно, набуто Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з дати набуття права власності на нього. Події чи обставини, які перебувають поза контролем Банку можуть подовжити період завершення продажу за межу одного року.

5.5. Банк несе ризик випадкової загибелі або зіпсування Майна Банка.

## Стаття 6. Статутний капітал та акції Банку.

6.1. Для забезпечення діяльності Банку формується його Статутний капітал у розмірі **54 225 645,00 грн. (п'ятдесят чотири мільйони двісті двадцять п'ять тисяч шістсот сорок п'ять гривень 00 коп.)** Статутний капітал розподілено на 108 451 290 (сто вісім мільйонів чотириста п'ятдесят одна тисяча двісті дев'яносто) простих іменних акцій номінальною вартістю 0,50 грн. (п'ятдесят копійок) кожна. Акція є неподільною і розміщується у бездокументарній формі.

6.2. Статутний капітал Банку формується виключно за рахунок власних коштів акціонерів Банку у грошовій формі з підтверджених джерел.

6.3. Банк має право збільшити Статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

6.4. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Капітал Банку не може бути меншим Статутного капіталу.

6.5. Вартість акції Банку визначається в гривнях.

6.6. При створенні Банку його акції підлягають розміщенню виключно серед його засновників шляхом приватного розміщення.

Банк може здійснювати публічне та приватне розміщення акцій після отримання свідоцтва про реєстрацію попереднього випуску акцій.

Оплата розміщених акцій Банку здійснюється виключно грошовими коштами.

Повна оплата акцій здійснюється до моменту затвердження результатів розміщення акцій органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення.

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

6.7. Банк має право викупити у акціонера оплачені ним акції для їх наступного перепродажу, або анулювання.

6.8. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені угоди, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати укладення угод. Банк не може придбати власні акції, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

6.9. Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національний банк України за 15 календарних днів до укладення угод. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

6.10. За рішенням загальних Зборів акціонерів Банк може здійснити розміщення привілейованих акцій з одночасним внесенням до Статуту Банку відповідних змін. Частина привілейованих акцій у розмірі Статутного капіталу Банку не може перевищувати 25 відсотків.

6.11. Привілейовані акції можуть розміщуватись одного чи кількох класів, що надають їх власникам різні права.

6.12. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для розміщення акцій Банку та збільшення Статутного капіталу Банку.

6.13. Збільшення Статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому Державною комісією з цінних паперів і фондового ринку та Національним банком України, шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості. Зміни до Статуту, пов'язані зі збільшенням Статутного капіталу, повинні бути зареєстровані відповідно до законодавства України.

6.14. Банк, а також власники істотної участі зобов'язані підтримувати норматив співвідношення між розміром регулятивного капіталу і сумою зважених до ризику активів - адекватності капіталу. Порядок обчислення нормативу адекватності капіталу Банку, мінімальний розмір регулятивного капіталу Банку та порядок його поповнення визначаються Законом України "Про банки і банківську діяльність" та

нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.15. Зменшення Статутного капіталу, але тільки після одержання згоди Національного Банку України, здійснюються в порядку, встановленому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених товариством акцій та зменшення їх загальної кількості, відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".

### **Стаття 7. Резервний капітал Банку.**

7.1. Для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях Банк формує Резервний фонд (капітал). Відрахування до Резервного фонду від прибутку звітного року здійснюються після затвердження Загальними зборами річного фінансового звіту та прийняття рішення щодо розподілу прибутку. Розмір щорічних відрахувань до Резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків регулятивного капіталу Банку.

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

### **Стаття 8. Акціонери, їх права та обов'язки.**

8.1. Акціонерами Банку (надалі разом – Акціонери) можуть бути юридичні і фізичні особи, резиденти та нерезиденти, а також держава в особі уповноважених органів.

8.2. Акціонерами не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, а також юридичні особи, щодо яких неможливо встановити їх власників.

8.3. Акціонерами Банку не можуть бути об'єднання громадян, релігійні та благодійні організації. Інші обмеження щодо участі у Банку встановлюються законодавством України.

8.4. Власники істотної участі в Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий стан.

8.5. Кожен Акціонер має кількість голосів, які пропорційні розміру належних йому акцій у Статутному капіталі. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах Акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

8.6. Акціонери мають наступні права:

- приймати участь в управлінні Банком у порядку, визначеному цим Статутом та законодавством України;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку (дивіденди);
- вийти в установленому порядку з Банку. Акціонер може продавати, поступатися або іншим чином передавати, належні йому акції або будь-яку їх частину на користь будь-якого іншого Акціонера або будь-якої третьої особи згідно з порядком, встановленим цим Статутом;
- переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком;
- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна (або його вартості), що залишилось після розрахунків з усіма кредиторами;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку. На вимогу Акціонера, Банк зобов'язаний надавати йому для ознайомлення річні баланси, звіти Банку про його діяльність, протоколи зборів;
- вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій, в порядку передбаченому Законом України "Про акціонерні товариства".

Акціонери Банку можуть мати й інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом.

8.7. Акціонери Банку зобов'язані:

- дотримуватися вимог Статуту та інших внутрішніх документів Банку;
- виконувати рішення Загальних зборів та інших органів Банку;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з оплатою акцій у розмірі, порядку та в спосіб, що передбачені цим Статутом;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку. Акціонери можуть також мати інші обов'язки, встановлені законодавством України.

### **Стаття 9. Дивіденди.**

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

9.2. Рішення про виплату дивідендів, їх розмір приймається Загальними зборами відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту. На кожну просту акцію нараховується однаковий розмір дивідендів. Розмір дивідендів, що виплачуються кожному Акціонеру Банку, визначається пропорційно до

кількості належних йому акцій.

9.3. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку, в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

9.4. Для кожної виплати дивідендів Спостережна рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення про виплату дивідендів.

9.5. Право на отримання дивідендів мають особи, які є Акціонерами Банку на встановлену Спостережною датою складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів.

9.6. Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати протягом 10 днів після прийняття рішення про виплату дивідендів шляхом направлення поштою персонального письмового повідомлення.

9.7. При прийнятті рішень щодо виплати дивідендів та виплаті дивідендів Банк дотримується вимог та обмежень, встановлених законодавством України.

9.8. Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року. Виплата дивідендів за акціями має здійснюватись тільки у грошовій формі. Дивіденди виплачуються протягом шести місяців з дати прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів, шляхом перерахування коштів на особовий рахунок Акціонера або іншим чином за рішенням Загальних зборів. За прострочення виплати дивідендів Банк виплачує Акціонерам дивіденди з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також 0,3 відсотка річних з простроченої суми.

9.9. Загальні збори мають право приймати рішення про недоцільність нарахування дивідендів на прості акції за підсумками роботи Банку за рік.

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

- звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством України порядку;
- власний капітал Банку менший, ніж сума його Статутного капіталу та Резервного капіталу;
- в інших випадках, встановлених законодавством України.

9.11. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за акціями у разі, якщо Банк має зобов'язання про викуп акцій відповідно до статті 68 Закону України "Про акціонерні товариства".

#### **Стаття 10. Органи управління та контролю Банку.**

10.1. Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку.

10.2. Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія;
- Внутрішній аудит Банку.

#### **Стаття 11. Загальні збори.**

11.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку. Загальні збори здійснюють управління Банком згідно з чинним законодавством України та цим Статутом.

11.2. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори), які проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені законодавством України.

11.3. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

11.4. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

11.5. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених Банком акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду, Правління та Ревізійну

комісію Банку, а також внесення змін до них;

- 10) затвердження інших внутрішніх документів Банку у випадках, встановлених законодавством України;
- 11) затвердження річного звіту Банку (річних результатів діяльності Банку), включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- 12) розподіл прибутку і збитків Банку;
- 13) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;
- 14) прийняття рішення про форму існування акцій;
- 15) затвердження розміру річних дивідендів;
- 16) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 17) обрання Голови та членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради;
- 18) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради;
- 19) обрання голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 20) затвердження висновків Ревізійної комісії;
- 21) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, призначення ліквідатора, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами Банку майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 22) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- 23) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 24) обрання комісії з припинення Банку;
- 25) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, за поданням Спостережної ради;
- 26) прийняття 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 Банку (приймається простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.);
- 27) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку (приймається трьома чвертями голосів акціонерів від загальної їх кількості);
- 28) прийняття рішення про схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком в майбутньому протягом одного року від дати прийняття такого рішення, із зазначенням граничної суми правочину, якщо на дату проведення Загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Банком у ході поточної господарської діяльності;
- 29) обрання Почесного Президента Банку та прийняття рішення про припинення його повноважень.

11.6. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

Компетенція Загальних зборів може бути змінена за їх рішенням у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до цього Статуту та Положення про Загальні збори.

11.7. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку Акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні інші особи відповідно до законодавства України. Зміни до переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення можуть вноситись Головою Спостережної ради Банку. Обмеження права Акціонера на участь у Загальних зборах встановлюється законом.

11.8. Представником Акціонера на Загальних зборах може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави та територіальної громади.

11.9. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших Акціонерів Банку на Загальних зборах.

11.10. Представники Акціонерів Банку можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Акціонер Банку має право у будь-який момент замінити свого представника на Загальних зборах,

повідомивши про це Правління Банку.

11.11. Передача Акціонером Банку своїх повноважень іншій особі здійснюється відповідно до законодавства України.

11.12. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах може посвідчуватися депозитарієм, зберігачем, нотаріусом та іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії чи в іншому передбаченому законодавством порядку.

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

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

11.15. Порядок скликання Загальних зборів:

11.15.1. Спостережна рада забезпечує скликання чергових та позачергових Загальних зборів, крім скликання Акціонерами Банку позачергових Загальних зборів.

11.15.2. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається кожному Акціонеру, зазначеному в переліку Акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених законодавством України, - Акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається Акціонерам Банку персонально особою, яка скликає Загальні збори, засобами поштового зв'язку на адресу їх місцезнаходження (місця проживання), у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів Акціонерами Банку.

11.15.3. Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити такі дані:

- повне найменування та місцезнаходження Банку;
- дату, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути Акціонери Банку) проведення Загальних зборів;
- час початку і закінчення реєстрації Акціонерів Банку для участі у Загальних зборах;
- дату складення переліку Акціонерів Банку, які мають право на участь у Загальних зборах;
- перелік питань, що виносяться на голосування;
- порядок ознайомлення Акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.

11.16. Позачергові Загальні збори скликаються Спостережною радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- на вимогу Ревізійної комісії;
- на вимогу Акціонерів (Акціонера) Банку, які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих Акцій Банку;
- в інших випадках, встановлених законом або цим Статутом.

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

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

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

- якщо Акціонери Банку на дату подання вимоги не є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
- невідповідності вимоги про скликання позачергових Загальних зборів п. 11.17 цього Статуту.

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

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

11.22. Позачергові Загальні Збори мають бути проведені протягом 30 днів з дати подання вимоги про їх скликання.

11.23. У разі якщо протягом строку, встановленого п. 11.18 цього Статуту, Спостережна рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, такі збори можуть бути скликані Акціонерами Банку, які цього вимагають. Рішення Спостережної ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено Акціонерами Банку до Суду.

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

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

11.25. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Спостережна рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів з письмовим повідомленням Акціонерів Банку про проведення позачергових Загальних зборів та надісланням порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням Акціонерів Банку права вносити пропозиції до порядку денного.

Зазначене рішення не може бути прийняте Спостережною радою, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Спостережної ради.

11.26. Кожний Акціонер Банку має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів.

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

11.26.2. Спостережна рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених законодавством, - Акціонери Банку, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів.

11.26.3. Пропозиції Акціонерів (Акціонера) Банку, які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення Спостережної ради про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана відповідно до п.п. 11.26.1 цього Статуту.

11.26.4. Зміни до порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих Акціонерами питань або проектів рішень. У разі, якщо Акціонери Банку вносять проект рішення, що відрізняється від зазначеного в порядку денному, цей проект також підлягає включенню до порядку денного.

11.26.5. Рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного Загальних зборів може бути прийнято тільки у разі:

- недотримання Акціонерами строку, встановленого п. 11.26 цього Статуту;
- неповноти даних, передбачених п.п. 11.26.1 цього Статуту.

11.26.6. Не пізніш ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів Банк повинен повідомити Акціонерів про зміни в порядку денному шляхом надсилання письмового повідомлення поштою або персонального вручення кожному акціонеру.

11.27. Посадова особа Банку відповідальна за порядок ознайомлення Акціонерів Банку з документами, необхідними для прийняття рішень з порядку денного, повинна надати Акціонерам можливість ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з порядку денного до дня проведення Загальних зборів. Крім цього, Акціонер до дня проведення Загальних зборів за запитом має можливість в порядку, визначеному у повідомленні про проведення Загальних зборів, ознайомитись з проектом (проектами) рішення (рішень) з питань порядку денного.

11.28. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється цим Статутом.

11.29. Реєстрація Акціонерів Банку (їх представників) проводиться на підставі переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного Акціонера

Банку. Реєстрацію Акціонерів Банку (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів Банку у випадках, передбачених законодавством України, - Акціонерами Банку, які цього вимагають.

11.30. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації Акціонеру Банку (його представнику) лише у разі відсутності в Акціонера (його представника) необхідних документів, які надають йому право участі у Загальних зборах, відповідно до законодавства. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації Акціонера чи його представника для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

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

11.32. Перелік Акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, додається до протоколу Загальних зборів.

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

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

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

11.36. Загальні збори мають кворум (визнаються правомочними), якщо для участі у них зареєструвалися Акціонери Банку (або їх представники), які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих Акцій.

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

11.37. Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про їх проведення.

11.38. Головує на Загальних зборах Голова Спостережної ради, член Спостережної ради чи інша особа, уповноважена Спостережною радою.

11.39. Загальні збори до початку розгляду питань порядку денного обирають секретаря Загальних зборів, який забезпечує ведення протоколу Загальних зборів.

11.40. Загальними збори до початку розгляду питань порядку денного обирають лічильну комісію, яка має надавати роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах. При обранні лічильної комісії мають бути виконані вимоги, встановлені законодавством України.

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

11.42. Акціонер не може бути позбавлений права голосу.

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

11.44. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених п.п. 2 - 7 та 21 п. 11.5. цього Статуту, приймаються більш як трьома четвертями голосів Акціонерів від загальної їх кількості.

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

11.46. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного може проводитися з використанням бюлетенів для голосування, а у випадках, встановлених законодавством України, такий спосіб голосування є обов'язковим. Голосування з використанням бюлетенів для голосування проводиться відповідно до законодавства України.

11.47. У разі, якщо кількість Акціонерів Банку не перевищуватиме 25 осіб, допускається прийняття рішення методом опитування (заочне голосування). У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається Акціонерам Банку - власникам голосуючих акцій, які повинні в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 днів з дати одержання повідомлення від останнього Акціонера Банку - власника голосуючих акцій всі Акціонери Банку - власники голосуючих акцій повинні

бути в письмовій формі проінформовані Головою Загальних зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі Акціонери Банку - власники голосуючих акцій.

11.48. За підсумками голосування на Загальних зборах складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів. Протокол про підсумки голосування повинен відповідати вимогам, встановленим законодавством України.

11.49. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома Акціонерів Банку протягом 10 робочих днів шляхом вільного доступу Акціонерів до протоколу про підсумки голосування у кабінеті Голови Спостережної ради за місцем реєстрації Банку.

11.50. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.

11.51. Протягом десяти днів з моменту закриття Загальних зборів складається протокол Загальних зборів, який підписується головою та секретарем Загальних зборів. Протокол Загальних зборів повинен відповідати вимогам, встановленим законодавством України.

11.52. Протокол Загальних зборів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління.

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

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

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

11.54. Рішення Загальних зборів, прийняті в межах їх повноважень, є обов'язковими для виконання Акціонерами Банку, його посадовими особами та особами, що знаходяться у трудових відносинах з Банком.

11.55. У разі, якщо рішення Загальних зборів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги актів законодавства, Статуту Банку, Акціонер, права та охоронювані законом інтереси якого порушені таким рішенням, може оскаржити це рішення до суду протягом трьох місяців з дати його прийняття.

## Стаття 12. Спостережна рада.

12.1. Спостережна рада діє на підставі Положення про Спостережну раду і є органом, що здійснює захист прав Акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законодавством України, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

12.2. Кількісний склад Спостережної ради встановлюється Загальними зборами відповідно до вимог законодавства України.

12.3. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених законодавством України, цим Статутом, а також переданих на вирішення Спостережної ради Загальними зборами.

Компетенція Спостережної ради може бути змінена за рішенням Загальних Зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до цього Статуту та Положення про Спостережну раду.

12.4. До виключної компетенції Спостережної ради належить:

1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, що визначають стратегічні напрямки розвитку Банку та не стосуються діяльності окремих підрозділів або здійснення окремих операцій;

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

3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління;

4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;

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

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

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

- 8) обрання та відкликання повноважень Голови і членів Правління;
- 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- 10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України та цим Статутом;
- 13) обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України та п. 9.3 цього Статуту;
- 15) визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України і п. 11.15.2. цього Статуту та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України та п. 11.7 цього Статуту;
- 16) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 17) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 18) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 19) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 20) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів;
- 21) надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України "Про акціонерні товариства", пропозицій Акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статей 64 і 65 Закону України "Про акціонерні товариства";
- 22) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій та представництв Банку, затвердження їх статутів та положень;
- 23) затвердження організаційної структури Банку;
- 24) прийняття рішень щодо покриття збитків;
- 25) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 26) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 27) затвердження загальної економічної стратегії Банку, включаючи річні бізнес-плани та бюджети;
- 28) прийняття рішення щодо участі Банку в благодійній та спонсорській діяльності;
- 29) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної ради згідно із законом або цим Статутом.

12.5. Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради, не можуть вирішуватися іншими органами товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством України.

12.6. Рішенням Загальних зборів на Спостережну раду може бути покладено виконання окремих повноважень, що належать до компетенції Загальних зборів, за винятком тих питань, що складають виключну компетенцію Загальних зборів.

12.7. Посадові особи органів Банку забезпечують членам Спостережної ради доступ до інформації в межах, передбачених законодавством України та цим Статутом.

12.8. Спостережна рада обирається Загальними зборами з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність строком на 3 (три) роки. Акціонер може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді.

12.9. Обрання членів Спостережної ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Одна й та сама особа може обиратися до складу Спостережної ради неодноразово.

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

12.11. Член Спостережної ради здійснює свої повноваження на підставі договору з Банком. Від

імені Банку договір підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами.

У договорі з членом Спостережної ради може бути передбачена виплата йому винагороди та можливість сплати Банком за нього внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування. Для договору з членом Спостережної ради припиняється у разі припинення його повноважень.

12.12. Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та положенням про Спостережну раду.

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

12.14. Засідання Спостережної ради скликаються за ініціативою Голови Спостережної ради або на вимогу члена Спостережної ради.

Засідання Спостережної ради також скликається на вимогу Ревізійної комісії, Правління або його члена, які беруть участь у засіданні Спостережної ради.

12.15. На вимогу Спостережної ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші посадові особи в порядку, встановленому Положенням про Спостережну раду.

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

12.17. Засідання Спостережної ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина її складу. Кожен член Спостережної ради має один голос. Рішення Спостережної ради приймаються простою більшістю голосів членів Спостережної ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Спостережної ради під час прийняття рішень, голос Голови Спостережної ради є вирішальним.

12.18. Рішення, прийняті Спостережною радою на її засіданнях, оформлюються протоколом, який має бути оформлений відповідно до вимог законодавства України у строк не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання. Протокол засідання Спостережної ради підписує головуючий на засіданні.

12.19. Засідання Спостережної ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватись технічними засобами.

12.20. Спостережна рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Спостережної ради, у порядку, визначеному законодавством України.

12.21. Спостережна рада за пропозицією Голови Спостережної ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з його Акціонерами та/або інвесторами.

12.22. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень тільки стосовно всіх членів Спостережної ради та одночасне обрання нових членів.

12.23. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Спостережної ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

### Стаття 13. Правління.

13.1. Правління Банку діє на підставі Положення про Правління і є колегіальним виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Спостережної ради.

13.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Спостережної ради.

Зокрема, до компетенції Правління відноситься:

- 1) розгляд та вирішення питань організації роботи Банку за різними напрямками його діяльності, в тому числі повноваження, щодо розгляду тих питань, які передані Правлінню Загальними зборами та Спостережною радою;
- 2) розгляд основних планових показників діяльності Банку та їх розподіл між структурними

підрозділами Банку;

- 3) підготовка пропозицій щодо подальшого розвитку Банку;
- 4) здійснення контролю за роботою внутрішніх комітетів Банку, зокрема, кредитного комітету, комітету з питань управління активами і пасивами, тарифного комітету;
- 5) розпорядження майном, що належить Банку на праві власності при умові отримання на це згоди Спостережної Ради Банку;
- 6) вирішення питань організації поточного обліку та контролю, оформлення та своєчасне подання звітності;
- 7) затвердження положень Банку, крім тих, що відносяться до компетенції Загальних зборів та Спостережної ради;
- 8) прийняття рішень щодо створення, припинення діяльності відділень Банку затвердження їх положень;
- 9) керівництво роботою структурних підрозділів Банку;
- 10) прийняття рішень щодо укладання договорів з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України та цим Статутом;
- 11) прийняття рішення щодо розпорядження Майном Банку, з урахуванням обмежень встановлених законодавством України та цим Статутом;
- 12) формування штату Банку, а також підбір і підготовка кадрів;
- 13) погодження організаційної структури Банку;
- 14) затвердження загального вигляду емблеми Банку;
- 15) прийняття рішень щодо списання безнадійної кредитної заборгованості за рахунок резерву під нестандартну заборгованість;
- 16) контроль за дотриманням Банком законодавства України та документів, що визначають порядок його діяльності;
- 17) вирішення інших питань поточної діяльності Банку, що віднесені Загальними зборами або Спостережною радою до компетенції Правління.

13.3. Компетенція Правління може бути змінена за рішенням Загальних зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до цього Статуту та Положення про Правління.

13.4. Правління підзвітне Загальним зборам і Спостережній раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених цим Статутом і законодавством України.

13.5. Правління є колегіальним органом і діє на підставі Положення про Правління, що затверджується Загальними зборами.

13.6. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Спостережної ради чи Ревізійної комісії, а також відповідає вимогам, встановленим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

13.7. Права та обов'язки членів Правління визначаються законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління, а також трудовим договором, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує Голова Спостережної ради чи особа, уповноважена на те Спостережною радою.

13.8. Правління на вимогу органів та посадових осіб Банку зобов'язане надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Банку в межах, встановлених законодавством, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку. Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання.

13.9. Правління Банку обирається у складі не менше 3 (трьох) осіб Спостережною радою Банку.

13.10. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється цим Статутом та Положенням про Правління.

13.11. Кожен член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

13.12. Члени Спостережної ради та члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

13.13. Голова Правління обирається Спостережною радою в порядку, передбаченому цим Статутом та Положенням про Правління.

13.14. Голова Правління не може бути одночасно Головою Загальних зборів.

13.15. Голова Правління та головний бухгалтер заступають на посаду після надання згоди на це Національним банком України.

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

13.17. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку, відповідно до рішень Правління, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази

та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

13.18. У разі неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, за рішенням Спостережної ради його повноваження здійснює один із членів Правління або визначена Спостережною радою особа.

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

13.20. Правління проводить свою діяльність шляхом скликання засідань. Засідання Правління скликаються Головою Правління з регулярністю, яка має забезпечити оперативне вирішення питань, віднесених до його компетенції, але не рідше одного разу на два місяці. Порядок роботи Правління визначається Положенням про Правління. Засідання Правління вважається правомочним, якщо на ньому присутні не менше половини складу його членів.

13.21. На засіданні Правління секретарем ведеться протокол, яким оформлюються рішення Правління. Протокол засідання Правління підписується головою і секретарем та надається для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Спостережної ради або члена Ревізійної комісії. Протокол може бути підписаний всіма членами Правління, які брали участь у засіданні.

13.22. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Правління. Кожен член Правління має один голос. У разі рівної кількості голосів стосовно будь-якого питання голос Голови Правління є вирішальним.

13.23. Члени Правління зобов'язані брати участь у засіданнях Правління Банку особисто.

13.24. Враховуючи обмеження, передбачені цим Статутом, Голова Правління має наступні повноваження та несе відповідальність за:

- 1) здійснення поточного управління справами Банку;
- 2) представлення інтересів Банку у відносинах з юридичними та фізичними особами як в Україні, так і за її межами, при цьому враховуються рішення і рекомендації Загальних зборів і Спостережної ради;
- 3) укладання (підписання та контроль) від імені Банку кредитних, депозитних, господарських та інших договорів, пов'язаних з основною діяльністю Банку, а також договорів щодо розпорядження майном Банку, з врахуванням обмежень, встановлених законодавством України та цим Статутом;
- 4) затвердження правил, інструкцій, технологічних карт та всіх інших внутрішніх документів Банку;
- 5) надання довіреностей на право представництва інтересів Банку, здійснення правочинів, укладання договорів і угод та підписання їх від імені Банку для вирішення окремих питань, що входять до компетенції Голови Правління;
- 6) затвердження штатного розкладу Банку, розміру оплати праці;
- 7) найм (прийм), переведення, звільнення працівників Банку, з урахуванням вимог, передбачених цим Статутом, а також укладання колективного договору від імені власника;
- 8) заохочення працівників Банку, а також застосування до них дисциплінарних стягнень;
- 9) створення тимчасових або постійно діючих органів (комісій, комітетів) з числа компетентних працівників Банку для вирішення особливо важливих питань фінансової та господарської діяльності Банку;
- 10) регулювання розміру процентних, комісійних та інших видів винагород за операціями Банку;
- 11) підписання та подання від імені Банку претензій, позовних заяв (та відзивів на них), тощо;
- 12) підписання будь-яких документів Банку, що відносяться до повноважень Голови Правління;
- 13) здійснення інших функцій за дорученням Загальних зборів, Спостережної ради або Правління, а також-будь-яких інших дій в межах своїх повноважень;
- 14) здійснення контролю за виконанням рішень Правління.

13.25. Рішення Голови Правління можуть бути оформлені у вигляді наказів або розпоряджень. Такі накази та розпорядження є обов'язковими для усіх працівників Банку.

13.26. Правління Банку зобов'язане протягом трьох робочих днів інформувати Національний банк України про:

- звільнення керівника (керівників) Банку та про кандидатуру на призначення на цю посаду;
- зміну юридичної адреси і місцезнаходження Банку та його відокремлених структурних підрозділів;
- втрати на суму, що перевищує 15 відсотків капіталу Банку;
- падіння рівня капіталу Банку нижче рівня регулятивного капіталу;
- наявність хоча б однієї з підстав для призначення тимчасового адміністратора чи ліквідатора;
- припинення банківської діяльності;

- пред'явлення обвинувачення у вчиненні корисливого злочину керівнику Банку, фізичній особі – власнику істотної участі або представнику юридичної особи – власнику істотної участі;

- по інших питаннях, визначених Національним банком України для цілей банківського нагляду.

13.27. Голова Правління несе персональну відповідальність за роботу Правління та діяльність Банку в цілому.

13.28. Повноваження Голови Правління та/або члена Правління припиняються за рішенням Спостережної ради на підставах, встановлених законодавством України, цим Статутом та укладеним з зазначеними особами договором.

#### **Стаття 14. Контроль за діяльністю Банку. Ревізійна комісія Банку. Внутрішній аудит банку.**

14.1. Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку.

14.2. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється Ревізійною комісією.

14.3. Члени Ревізійної комісії Банку обираються Загальними зборами акціонерів виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, строком на 3 роки.

14.4. Обраними до складу Ревізійної комісії вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів.

14.5. Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку.

14.6. Членами Ревізійної комісії не можуть бути:

- члени Правління;
- члени Спостережної ради Банку;
- корпоративний секретар;
- працівники Банку;
- особи, які не мають повної цивільної дієздатності.

14.7. Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Ревізійну комісію, а також договором, що укладається з кожним членом Ревізійної комісії. Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами.

14.8. Ревізійна комісія:

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;
- вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

14.9. Порядок діяльності Ревізійної комісії визначається Положенням про Ревізійну комісію, яке затверджується Загальними зборами акціонерів.

Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку проводяться Ревізійною комісією за дорученням Загальних зборів, Спостережної Ради Банку або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів.

Ревізійній комісії на її вимогу повинні бути подані всі матеріали, бухгалтерські або інші документи.

Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.

Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Спостережною радою чи за ініціативою акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів.

Рішення приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок Загальним зборам акціонерів Банку або Спостережній раді Банку. Члени Ревізійної комісії вправі брати участь з правом дорадчого голосу в засіданнях Спостережної ради та Правління Банку.

14.10. Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного загальних Зборів та вимагати скликання позачергових загальних Зборів.

14.11. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року Ревізійна комісія готує висновок, в якому міститься інформація про:

- підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Без висновку Ревізійної комісії Загальні Збори акціонерів Банку не вправі затверджувати фінансовий звіт Банку.

14.12. В Банку створюється служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю

Спостережної ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Спостережній раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою Банку.

14.13. Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу банку.

14.14. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених законодавством України.

14.15. Контроль за дотриманням Банком банківського законодавства, економічних нормативів, що встановлюються відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", здійснює Національний банк України.

### **Стаття 15. Зовнішній Аудит.**

15.1. Спостережна рада Банку за поданням Правління в строки визначені законодавством України приймає рішення про аудит Банку і визначає аудиторську фірму, яка має відповідний досвід роботи, для перевірки річного звіту і подання аудиторського висновку.

15.2. Банк, відповідно до укладеного з аудиторською фірмою договору, зобов'язаний надавати звітність та інформацію, необхідну для проведення аудиторської перевірки.

15.3. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків акцій Банку, але не частіше двох разів на календарний рік. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає з визначеним ним аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

### **Стаття 16. Почесний Президент Банку.**

16.1. Почесний Президент Банку призначається (обирається) та звільняється Загальними зборами акціонерів Банку.

16.2. Повноваження Почесного Президента є такими:

- здійснення представницьких функцій від імені банку;
- надання пропозицій Спостережній раді щодо стратегічних питань діяльності Банку;
- обговорення стратегічних питань діяльності Банку з членами Спостережної ради.

16.3. Робоче місце Почесного Президента знаходиться в приміщенні Банку. Почесному Президенту забезпечуються необхідні умови для здійснення його повноважень.

### **Стаття 17. Розподіл прибутку та покриття збитків Банку.**

17.1. Прибуток після оподаткування розподіляється Загальними зборами акціонерів Банку.

17.2. Оподаткування прибутку Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством.

17.3. Збитки Банку покриваються в порядку, визначеному Спостережною радою Банку.

### **Стаття 18. Керівники, персонал Банку. Управління ризиками.**

18.1. Керівниками Банку є Голова Спостережної ради та члени Спостережної ради Банку, Голова Правління, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер, його заступники, члени Ревізійної комісії, керівники відокремлених структурних підрозділів Банку.

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

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

- бездоганна ділова репутація.

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

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

18.5. При виконанні своїх обов'язків керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних.

Зокрема, керівники Банку зобов'язані:

- ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- приймати рішення в межах наданих повноважень;
- не використовувати службове становище у власних інтересах.

18.6. Персонал Банку складають особи, які уклали з банком трудовий договір про роботу в Банку.

Між власниками Банку в особі Голови Правління Банку, з однієї сторони, і представниками найманих працівників (профспілковою організацією), з другої сторони укладається колективний договір для врегулювання виробничих, трудових і соціально-економічних відносин та узгодження інтересів працівників, власників і уповноважених ними органів.

Працівники Банку мають право на умови праці, необхідні для виконання роботи, передбачені законодавством про працю, колективним договором і угодою сторін, право на заробітну плату, відпочинок, щорічні оплачувані відпустки, на об'єднання в професійні спілки, на участь в управлінні Банком та інші права, встановлені законодавством України.

18.7. Банк створює постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками, який відповідає за встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрагентів, країн контрагентів, структури балансу відповідно до рішень Правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку.

18.8. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банк створює постійно діючі комітети, зокрема:

- кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строкості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;
- тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів;
- інші комітети (за необхідності).

18.9. Банк самостійно вирішує і створює органи управління фінансовими ризиками з метою забезпечення сприятливих фінансових умов захисту інтересів вкладників та інших кредиторів.

## **Стаття 19. Бухгалтерський облік, звітність та аудит.**

19.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та положень (стандартів) України.

19.2. 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.

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

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

19.5. Кожний власник істотної участі в Банку, який є юридичною особою, зобов'язаний подати Національному банку України у встановлений ним строк річний звіт про свою діяльність. Звіт повинен містити таку інформацію:

- види діяльності, які здійснює юридична особа;
- інформація щодо суб'єктів господарювання, в яких особа має участь, що перевищує 10 відсотків, зокрема: найменування та місцезнаходження юридичної особи, розмір частки, що знаходиться у власності цієї особи, види діяльності;
- баланс та звіт про прибутки цієї особи на кінець останнього фінансового року.

19.6. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.

19.7. Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, має бути щорічно перевірена аудитором. Аудиторська перевірка Банку повинна здійснюватись аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ.

19.8. Банк публікує квартальні баланси, а також звіт про прибутки (збитки) в газеті "Урядовий кур'єр" чи "Голос України" протягом місяця, наступного за звітним кварталом.

19.9. Банк зобов'язаний публікувати річну фінансову звітність, підтверджену аудитором, не пізніше 1 червня наступного за звітним року в газеті "Урядовий кур'єр" чи "Голос України".

## **Стаття 20. Банківська таємниця.**

20.1. Банківська таємниця.

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

Банківською таємницею, зокрема, є:

- відомості про стан рахунків клієнтів, у тому числі стан кореспондентських рахунків Банків у Національному банку України;
- операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;
- фінансово-економічний стан клієнтів;
- системи охорони Банку та клієнтів;
- інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;
- відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;
- інформація щодо звітності по окремому банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;
- коди, що використовуються банками для захисту інформації.

Інформація про Банк чи клієнтів, що збирається під час проведення банківського нагляду, становить банківську таємницю.

Положення цього пункту не поширюються на узагальнену по банках інформацію, яка підлягає опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком України та самим Банком на його розсуд.

20.2. Зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Банк забезпечує збереження банківської таємниці шляхом:

- обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;
- організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;
- застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;
- застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між Банком і клієнтом.

Службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

Приватні особи та організації, які при виконанні своїх функцій або наданні послуг Банку безпосередньо чи опосередковано отримали конфіденційну інформацію, зобов'язані не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свого користь чи на користь третіх осіб.

У разі заподіяння Банку чи його клієнту збитків шляхом витоку інформації про Банк та їх клієнтів з органів, які уповноважені здійснювати банківський нагляд, збитки відшкодовуються винними органами.

20.3. Порядок розкриття банківської таємниці щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком згідно законодавства України.

Банк має право надавати загальну інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій.

Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно із законами України.

## **Стаття 21. Запобігання легалізації грошей, одержаних злочинним шляхом.**

21.1. Банк зобов'язаний відповідно до вимог законодавства України запобігати використанню банківської системи з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

21.2. Банк зобов'язаний розробляти, впроваджувати та постійно поновлювати правила

внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог законодавства України про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

21.3. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, очолює відповідальний працівник Банку, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітним лише Голові Правління Банку.

21.4. Відповідальний працівник Банку є членом Правління за посадою, призначається та звільняється з посади в порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України.

## **Стаття 22. Порядок припинення Банку.**

22.1. Банк припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим підприємницьким товариствам – правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення) або в результаті ліквідації.

22.2. Припинення Банку здійснюється добровільно за рішенням загальних Зборів акціонерів або примусово за рішенням Національного банку України. Інші підстави та порядок припинення Банку визначаються законодавством.

22.3. Умови припинення Банку визначаються Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України.

22.4. Банк може бути ліквідований:

- з ініціативи акціонерів Банку;
- з ініціативи Національного банку України (у тому числі за заявою кредиторів).

22.5. Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про акціонерні товариства, з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність" та за згодою Національного банку України.

22.6. Ліквідація Банку з ініціативи Національного банку України здійснюється відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових актів Національного банку України.

22.7. Банк вважається ліквідованим з моменту внесення відповідного запису про це, згідно з вимогами чинного законодавства України.

22.8. Після ліквідації документи Банку передаються на зберігання до Головного управління Національного банку України по місту Києву та Київській області.

## **Стаття 23. Порядок внесення змін до Статуту.**

23.1. Внесення змін до цього Статуту відноситься до компетенції Загальних зборів. Прийняття рішення з цього питання здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Положенням про Загальні збори і цим Статутом.

23.2. Припинення дії чи недійсність будь-якого з положень цього Статуту не означає припинення дії чи недійсності інших його положень та не тягне за собою припинення їх дії.

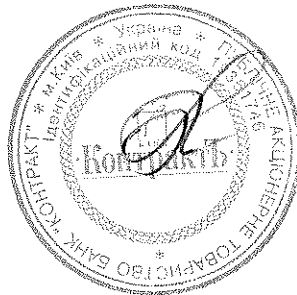
23.3. Зміни до цього Статуту в обов'язковому порядку подаються на погодження до Національного банку України.

23.4. Процедура державної реєстрації змін до цього Статуту відбувається у порядку, визначеному чинним законодавством України.

23.5. Внесення змін до цього Статуту оформляється окремим додатком до Статуту або викладенням Статуту у новій редакції.

23.6. Зміни до цього Статуту набувають чинності з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

**Голова Правління**



**А.В.Комісаренко**

