

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 04 » лютого 2016 р.

В. О. Директор департаменту реєстраційних
операцій та ліцензування



О. В. Курішніко

СТАТУТ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК»

(нова редакція)

Затверджено
рішенням Загальних
зборів акціонерів
ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»
30 грудня 2015 року
протокол № 5

Київ – 2015 рік

1. Загальні положення.

- 1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК» (далі – Банк) є правонаступником Відкритого акціонерного товариства Комерційний банк «Хрещатик».
- 1.2. Банк є універсальною установою, яка діє на всій території України.
- 1.3. Місія Банку – забезпечення потреб кожного клієнта, приватного чи корпоративного, у банківських послугах високої якості та надійності, розвиток на цій основі ефективного банківського бізнесу, який би забезпечував захист та постійний приріст вкладених в нього коштів клієнтів та акціонерів.
- 1.4. Найменування Банку:
- 1.4.1. Повне офіційне найменування:
українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК»;
російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРЕЩАТИК»;
англійською мовою: PUBLIC JOINT – STOCK COMPANY «COMMERCIAL BANK KHRESCHATYK»;
- 1.4.2. Скорочене офіційне найменування:
українською мовою: ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»;
російською мовою: ПАО «КБ «КРЕЩАТИК»;
англійською мовою: PJSC «COMMERCIAL BANK «KHRESCHATYK»
- 1.5. Банк створений у формі публічного акціонерного товариства.
- 1.6. Місцезнаходження Банку:
Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 8-А.
- 1.7. Символікою Банку (фірмовим знаком) є:
- стилізоване зображення листа каштану символу Києва, з написом „Банк “Хрещатик”;
 - вертикальний ромб з нахилом праворуч, розташований у квадраті. Колір квадрата – темно-зелений, колір ромба – білий. При використанні в чорно-білому виконанні: квадрат – чорний, ромб – білий.

Символіка Банку (фірмовий знак) зображується на бланках Банку, а також використовується в рекламних цілях.

2. Юридичний статус, права та відповідальність Банку.

- 2.1. Банк є юридичною особою відповідно до чинного законодавства України, має самостійний баланс, рахунки в банках, депозитаріях та депозитарних установах, круглу печатку та штампи.
- 2.2. Банк зареєстрований Національним банком України 19 травня 1993 року за № 172, як Комерційний банк сприяння розвитку підприємництва “Згода”, створений відповідно до рішення Установчих зборів (протокол № 1 від 04.01.1993) у формі Товариства з обмеженою відповідальністю.

2.3. На підставі рішення Зборів Учасників (протокол № 1 від 21.02.1998) Національним банком України 12 серпня 1998 року зареєстровано зміни до Статуту Банку, пов'язані зі зміною назви Банку з Комерційного банку сприяння розвитку підприємництва “Згода” на Комерційний банк сприяння розвитку міського господарства та підприємництва “Хрещатик”. Комерційний банк сприяння розвитку міського господарства та підприємництва “Хрещатик” виступив правонаступником Комерційного банку сприяння розвитку підприємництва “Згода”.

2.4. На підставі рішення Зборів Учасників (протокол № 4 від 08.08.2000) Національним банком України 18 жовтня 2000 року зареєстровано зміни до Статуту Банку, пов'язані зі зміною назви Банку з Комерційного банку сприяння розвитку міського господарства та підприємництва “Хрещатик” на Комерційний банк “Хрещатик”. Комерційний банк “Хрещатик” виступив правонаступником усіх прав та зобов'язань Комерційного банку сприяння розвитку міського господарства та підприємництва “Хрещатик”.

2.5. На підставі рішення Зборів Учасників (протокол № 2 від 10.08.2001) Національним банком України зареєстровано зміни до Статуту у зв'язку із зміною назви Банку з Комерційного банку “Хрещатик” на Товариство з обмеженою відповідальністю Комерційний банк “Хрещатик”. Товариство з обмеженою відповідальністю Комерційний банк “Хрещатик” виступив правонаступником по всіх правах і зобов'язаннях Комерційного банку “Хрещатик”.

2.6. На підставі рішення засновників (протокол від 26.10.2001) Товариство з обмеженою відповідальністю Комерційний банк “Хрещатик” перетворене у Відкрите акціонерне товариство Комерційний банк “Хрещатик”. Нова редакція Статуту Банку, пов'язана з його реорганізацією, зареєстрована Національним банком України 26 грудня 2001 року.

2.7. Загальними зборами акціонерів 25 березня 2010 року (протокол № 1 від 25.03.2010) прийнято рішення щодо приведення діяльності Банку у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», у зв'язку з чим змінено найменування Відкритого акціонерного товариства Комерційний банк “Хрещатик” на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ХРЕЩАТИК”, та затверджено Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ХРЕЩАТИК”.

2.8. Банк входить до єдиної банківської системи України і у своїй діяльності керується Конституцією України, Законами України “Про банки і банківську діяльність”, “Про акціонерні товариства”, іншими законами та нормативно-правовими актами України, міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, та цим Статутом.

2.9. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України та має право створювати (в тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії, представництва на території інших держав відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

Структура і мережа Банку створюються за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням.

Відокремлені підрозділи Банку (філії, відділення, представництва) не мають статусу юридичної особи, здійснюють діяльність від імені Банку, наділяються Банком правами в межах прав Банку, основними й обіговими коштами за рахунок Банку.

Відокремлені підрозділи Банку (філії, відділення, представництва та власні обмінні пункти) мають відповідні круглі печатки, штампи, бланки зі своїм повним офіційним найменуванням.

Банк несе відповідальність за діяльність своїх філій, відділень, представництв та інших відокремлених підрозділів.

Компетенція, функції та інші питання діяльності філій, відділень, представництв Банку визначаються положеннями про них, які затверджуються Спостережною Радою Банку.

2.10. Банк має цивільні права та обов'язки, визначені чинним законодавством України, у тому числі такі права:

2.10.1. самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності;

2.10.2. здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у встановленому чинним законодавством України порядку;

2.10.3. розміщувати цінні папери. Умови та порядок розміщення цінних паперів визначаються у рішенні про їх розміщення;

2.10.4. самостійно встановлювати процентні ставки при проведенні активних та пасивних операцій, а також розміри комісійних винагород за надані Банком послуги;

2.10.5. видавати бланкові (без забезпечення) кредити за умов додержання економічних нормативів;

2.10.6. вимагати від клієнтів Банку надання бухгалтерської звітності, а також інших необхідних Банку документів, перевіряти фінансовий стан клієнтів Банку, відповідність даних, що містяться в наданих клієнтами грошових, розрахункових документах, бухгалтерській звітності, фактичному стану справ для прийняття рішень, пов'язаних з діяльністю Банку;

2.10.7. вступати у банківські спілки та асоціації для координації своєї діяльності і захисту своїх інтересів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну тощо.

2.11. Банк виконує вимоги чинного законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Відповідальний працівник Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, є членом Правління Банку за посадою і призначається та звільняється з посади за рішенням Спостережної Ради.

2.12. Банк несе повну відповідальність за використання і зберігання довірених йому клієнтами грошових коштів та іншого майна.

2.13. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями усім належним йому майном, на яке за чинним законодавством України може бути звернено стягнення. Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним Банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність Банку, зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів Банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади.

2.14. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. До Банку та його органів не можуть застосовуватись будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами протиправних дій, крім випадків, визначених законом.

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

2.16. Банк є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та місцевого самоврядування у рішеннях, пов'язаних з його діяльністю, а також щодо вимог і вказівок, які не відповідають чинному законодавству України.

2.17. Банк підтримує основні принципи корпоративної соціальної відповідальності та бере на себе зобов'язання щодо реалізації цих принципів у своїй повсякденній діяльності.

3. Мета та предмет діяльності Банку.

3.1. Банк здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку в інтересах його акціонерів, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Банку, а також отримання акціонерами дивідендів.

3.2. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності за видами послуг. Обмеження щодо діяльності Банку встановлюються чинним законодавством України.

3.3. Пріоритетними напрямками діяльності Банку є забезпечення комплексного банківського обслуговування підприємств, установ і організацій всіх форм власності, великого, середнього і малого бізнесу.

3.4. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг, а саме:

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

3.4.2. відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

3.4.3. 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.

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

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

3.5.1. інвестицій;

3.5.2. випуску власних цінних паперів;

3.5.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

3.5.4. зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

3.5.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3.5.6. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

3.6. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України – в іноземній валюті. На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Банк має право здійснювати наступні валютні операції:

3.6.1. неторговельні операції з валютними цінностями;

3.6.2. операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти Банку;

3.6.3. операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених Банком агентських договорів з юридичними особами – резидентами;

3.6.4. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів – нерезидентів у грошовій одиниці України;

3.6.5. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

3.6.6. ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

3.6.7. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

3.6.8. відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

3.6.9. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

3.6.10. залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

3.6.11. торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти Банку і агентів);

- 3.6.12. торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- 3.6.13. залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- 3.6.14. залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- 3.6.15. торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- 3.6.16. торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- 3.6.17. валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;
- 3.6.18. валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

3.7. Банк здійснює професійну діяльність фондовому ринку, а саме: діяльність з торгівлі цінними паперами (яка включає дилерську, брокерську діяльність, андеррайтинг, діяльність з управління цінними паперами) та депозитарну діяльність (яка включає депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів), на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк здійснює прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до чинного законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність, з урахуванням вимог чинного законодавства про банки та банківську діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.8. Банк може у встановленому порядку здійснювати кредитні, розрахункові та інші операції, пов'язані із зовнішньоекономічною діяльністю.

Крім кредитних операцій, зазначених в п. 3.4.3. Статуту, Банк також може здійснювати інші кредитні операції, в тому числі:

- здійснення операцій на фондовому ринку від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

– лізинг.

3.9. Банк може здійснювати приймання під заставу дорогоцінних металів та інші операції з цими цінностями відповідно до чинного законодавства України.

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

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

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

4. Майно та капітал Банку.

4.1. Майно Банку.

4.1.1. Майно Банку формується з джерел, не заборонених чинним законодавством України.

4.1.2. Банк є власником:

- коштів, переданих Банку акціонерами, як плату за акції, які складають статутний капітал Банку;
- доходів, отриманих Банком в результаті здійснення його діяльності на території України та за її межами;
- фондів, сформованих Банком;
- іншого майна, набутого на підставах, не заборонених чинним законодавством України.

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

- приміщення, які забезпечують технологічне здійснення банківських функцій;
- майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;
- 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.

4.2. Статутний і власний капітал Банку.

4.2.1. Статутний капітал Банку становить 1 028 828 944 грн. (Один мільярд двадцять вісім мільйонів вісімсот двадцять вісім тисяч дев'ятсот сорок чотири гривні).

Статутний капітал Банку поділений на 899 326 (Вісімсот дев'яносто дев'ять тисяч триста двадцять шість) простих іменних акцій однаковою номінальною вартістю 1 144 грн. (Одна тисяча сто сорок чотири гривні) кожна. Форма існування акцій – бездокументарна.

4.2.2. Капітал Банку – власні кошти, залишкова вартість активів Банку після вирахування всіх його зобов'язань.

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

4.2.4. Порядок збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4.2.5. Зміни до Статуту Банку, що пов'язані зі зміною статутного капіталу, набирають чинності після внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців.

4.3. Збільшення статутного капіталу Банку.

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

4.3.2. Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

4.3.3. Збільшення статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій.

Збільшення статутного капіталу Банку може бути здійснено виключно шляхом грошових внесків, крім випадків передбачених чинним законодавством України.

Грошові внески для збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях відповідно до чинного законодавства України.

Статутний капітал не повинен формуватися з непідтверджених джерел.

Для збільшення статутного капіталу Банку можуть бути використані власні кошти акціонерів, бюджетні та позабюджетні кошти, якщо вони не мають іншого цільового призначення.

4.3.4. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком, діє лише в процесі приватного розміщення акцій та встановлюється чинним законодавством України.

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

4.3.6. Банк не має права приймати рішення про збільшення статутного капіталу шляхом публічного розміщення акцій, якщо розмір власного капіталу є меншим, ніж розмір його статутного капіталу.

4.3.7. Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається.

4.3.8. Обов'язковою умовою збільшення статутного капіталу Банку є відповідність розміру статутного капіталу після його збільшення вимогам, передбаченим чинним законодавством України, на дату реєстрації змін до Статуту Банку.

4.4. Зменшення статутного капіталу Банку.

4.4.1. Статутний капітал Банку зменшується в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

4.4.2. Після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку Правління протягом 30 днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення, шляхом направлення рекомендованого листа з повідомленням про вручення.

4.4.3. Кредитор, вимоги якого до Банку не забезпечені договорами застави чи поруки, протягом 30 днів після надходження йому зазначеного повідомлення може звернутися до Банку з письмовою вимогою про здійснення протягом 45 днів одного з таких заходів на вибір Банку: забезпечення виконання зобов'язань шляхом укладення договору застави чи поруки, дострокового припинення або виконання зобов'язань перед кредитором, якщо інше не передбачено договором між Банком та кредитором.

4.4.4. У разі, якщо кредитор не звернувся у строк, передбачений п. 4.4.3. Статуту, до Банку з письмовою вимогою, вважається, що він не вимагає від Банку вчинення додаткових дій щодо зобов'язань перед ним.

4.4.5. Зменшення Банком статутного капіталу нижче встановленого чинним законодавством України розміру має наслідком ліквідацію Банку.

4.5. Анулювання, консолідація та дроблення акцій Банку.

4.5.1. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір статутного капіталу.

4.5.2. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу і класу.

Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.

4.5.3. Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу і класу.

4.5.4. Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку.

4.5.5. У разі консолідації або дроблення акцій до Статуту Банку вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

4.5.6. Порядок здійснення консолідації та дроблення акцій Банку встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4.6. Прибуток та фонди Банку.

4.6.1. Результат поточного року (прибуток або збиток) визначається як різниця між доходами та видатками Банку.

4.6.2. Напрями та порядок використання прибутку (покриття збитків) визначаються Загальними зборами акціонерів Банку.

4.6.3. Прибуток є показником ефективності діяльності Банку за відповідний період та джерелом зміцнення і розвитку Банку. Прибуток Банку визначається у порядку, встановленому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.6.4. Прибуток розподіляється за такими напрямками:

- створення загальних резервів;
- створення резервного фонду (капіталу);
- створення інших фондів;
- виплата дивідендів.

4.6.5. Загальні резерви створюються під різні ризики. Розмір та порядок використання загальних резервів визначається Загальними зборами акціонерів Банку.

4.6.6. Інші фонди створюються для покриття збитків звітного та/або минулих років, відрахувань до загальних та резервних фондів, для списання суми емісійних різниць у разі недостатності коштів на рахунку по обліку емісійних різниць, для сплати дивідендів за привілейованими акціями та інші цілі відповідно до чинного законодавства України. Розмір та порядок використання інших фондів визначаються Загальними зборами акціонерів Банку.

4.7. Резервний фонд (капітал) Банку.

4.7.1. Банк створює резервний фонд (капітал) Банку на покриття непередбачених збитків Банку по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

4.7.2. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду Банку має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення 25 відсотків регулятивного капіталу Банку. Порядок використання резервного фонду визначається Загальними зборами акціонерів Банку.

4.7.3. У разі коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів за рахунок щорічних відрахувань до них.

5. Засновники та акціонери Банку, їх права та обов'язки.

5.1. Засновники Банку.

Засновниками Банку є юридичні та фізичні особи, які підписали Установчу угоду Відкритого акціонерного товариства Комерційний банк “Хрещатик” та одночасно є акціонерами Банку. Засновниками Банку є:

- Департамент фінансів виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації);

- Товариство з обмеженою відповідальністю «КФ «Укрфінком»;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Техномед Україна»;
- Державне підприємство Міністерства оборони України «Центральний проектний інститут»;
- Гриджук Дмитро Миколайович;
- Горбунов Анатолій Іларіонович;
- Матухно Михайло Степанович;
- Пилипишин Віктор Петрович;
- Ратушнюк Ольга Яківна.

5.2. Акціонери Банку.

5.2.1. Акціонерами Банку є особи, які у встановленому чинним законодавством України і цим Статутом порядку володіють акціями Банку.

Акціонерами Банку можуть бути фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, а також інші особи у випадках, встановлених чинним законодавством України.

5.2.2. Вступ до складу акціонерів Банку здійснюється шляхом набуття права власності на акції Банку у порядку, визначеному чинним законодавством України, у тому числі:

- а) придбання акцій на підставі договору з Банком, при розміщенні акцій додаткових випусків;
- б) придбання акцій на підставі договору з їх власником;
- в) спадкування громадян, правонаступництва юридичних осіб;
- г) з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

5.2.3. Вихід зі складу акціонерів Банку здійснюється шляхом відчуження акцій у порядку, визначеному чинним законодавством України.

5.2.4. Банк забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів.

5.3. Права акціонерів – власників простих акцій.

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

5.3.1.1. участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах акціонерів особисто або через своїх представників;

5.3.1.2. отримання дивідендів;

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

5.3.1.4. отримання інформації про господарську діяльність Банку.

Посадова особа Банку несе відповідальність за ненадання акціонеру на його письмовий запит інформації про діяльність Банку в межах, передбачених чинним законодавством України, або надання недостовірної інформації, якщо це заподіяло акціонеру шкоду в значному розмірі, відповідно до чинного законодавства України;

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

5.3.1.6. вносити пропозиції до порядку денного та вимагати їх включення за умови внесення такої пропозиції акціонером, який володіє необхідною кількістю голосів, відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

Будь-який акціонер має право вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше як за 20 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів;

5.3.1.7. вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів за умови такої вимоги акціонерами (акціонерів), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку. Якщо, у визначений чинним законодавством України строк, Спостережна Рада Банку не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають;

5.3.1.8. на переважне право на придбання акцій Банку додаткової емісії в процесі приватного розміщення.

Переважним правом акціонерів визнається право акціонера – власника простих акцій придбавати розміщені Банком прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій в процесі приватного розміщення;

5.3.1.9. вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних їм голосуючих акцій, якщо вони зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та голосували проти прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про:

- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку;
- вчинення Банком значного правочину;
- зміну розміру статутного капіталу.

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

5.3.3. Акціонери – власники простих акцій Банку можуть мати й інші права, передбачені чинним законодавством України.

5.4. Права акціонерів – власників привілейованих акцій.

5.4.1. У разі розміщення Банком привілейованих акцій кожною привілейованою акцією одного класу її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав відповідно до чинного законодавства України.

5.5. Переважне право акціонерів при додатковій емісії акцій.

5.5.1. Переважне право надається акціонеру – власнику простих акцій у процесі приватного розміщення обов'язково, в порядку, встановленому чинним законодавством України.

Переважне право надається акціонеру – власнику привілейованих акцій у процесі приватного розміщення, в порядку, встановленому чинним законодавством України.

5.5.2. Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Банк письмово повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації шляхом направлення рекомендованого листа з повідомленням про вручення та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Банком акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості цінних паперів, на придбання яких акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації зазначеного права. У разі розміщення привілейованих акцій повідомлення має містити інформацію про права, які надаються власникам зазначених цінних паперів.

5.5.3. Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Банку в установлений строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості цінних паперів, що ним придбаваються. У заяві акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість цінних паперів, що ним придбаваються. Заява та перераховані кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передує дню початку розміщення цінних паперів. Банк видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.

5.6. Обов'язки акціонерів.

5.6.1. Акціонери зобов'язані:

5.6.1.1. дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;

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

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

5.6.1.4. оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку та чинним законодавством України;

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

5.6.1.6. не розголошувати інсайдерську інформацію та не використовувати протиправно інсайдерську інформацію. За незаконне використання інсайдерської інформації, акціонери Банку несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України;

5.6.1.7. надавати Банку документи, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України, які підтверджують джерела походження коштів, що спрямовуються на придбання акцій Банку;

5.6.1.8. добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Банку;

5.6.1.9. виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України.

5.6.2. Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно з чинним законодавством України. Акціонери можуть також мати інші обов'язки, встановлені чинним законодавством України.

6. Акції Банку. Інші цінні папери Банку.

6.1. Акції Банку.

6.1.1. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку.

6.1.2. Усі акції Банку є іменними. Акції Банку існують виключно в бездокументарній формі.

6.1.3. Банк може здійснювати розміщення акцій двох типів – простих та привілейованих. Банк може розміщувати один чи кілька класів привілейованих акцій, що надають їх власникам різні права.

Банк не може встановлювати обмеження щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру.

Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку.

6.1.4. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотну участь у Банку, або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України у строки, встановлені чинним законодавством України, та отримати погодження Національного банку України на таке набуття або збільшення істотної участі.

6.1.5. Якщо особа має намір набути акції Банку таким чином, що це забезпечить досягнення чи перевищення 25 або 50 відсотків голосів у вищому органі управління Банку, то така особа також повинна отримати попередній дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію відповідно до нормативно-правових актів України.

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

6.1.7. Частина привілейованих акцій у розмірі статутного капіталу Банку не може перевищувати 25 відсотків.

6.1.8. У разі розміщення Банком привілейованих акцій умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу визначаються чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

6.2. Емісія акцій Банку.

6.2.1. Банк може здійснювати емісію акцій тільки за рішенням Загальних зборів акціонерів.

6.2.2. Уповноважена особа Банку, яка подає документи для реєстрації випуску акцій в Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку, несе відповідальність за правдивість наданих відомостей відповідно до

чинного законодавства України. Банк здійснює розміщення акцій після реєстрації їх випуску у встановленому чинним законодавством України порядку.

6.2.3. Емісія акцій Банку регулюється чинним законодавством України та внутрішніми положеннями, що затверджуються Спостережною Радою Банку.

6.2.4. У разі розміщення Банком акцій їх оплата здійснюється виключно грошовими коштами, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

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

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

6.2.7. Банку забороняється прямо чи опосередковано надавати кредити для придбання його акцій.

6.3. Ціна акцій та інших цінних паперів Банку.

6.3.1. Ринкова вартість емісійних цінних паперів Банку визначається:

- для емісійних цінних паперів, які не перебувають в обігу на фондових біржах, – як вартість цінних паперів, визначена відповідно до чинного законодавства України про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність;
- для емісійних цінних паперів, що перебувають в обігу на фондових біржах, – як вартість цінних паперів, визначена відповідно до чинного законодавства України про цінні папери та фондовий ринок.

6.3.2. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Спостережною Радою Банку, крім випадків:

- розміщення акцій під час злиття, приєднання, поділу, виділу Банку.

6.3.3. Банк не має права розмішувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.

6.3.4. Ціна викупу акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість.

6.3.5. Ціна продажу викуплених Банком акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість.

6.4. Придбання значного та контрольного пакету акцій Банку.

6.4.1. Придбання значного (10 і більше відсотків простих акцій Банку) та контрольного (більше ніж 50 відсотків простих акцій Банку) пакету акцій Банку здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

6.5. Викуп розміщених акцій Банку.

6.5.1. Викуп розміщених акцій Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів та за згодою власників цих акцій здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

6.6. Обов'язковий викуп акцій Банку на вимогу акціонерів.

6.6.1. Обов'язковий викуп акцій Банку на вимогу акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

6.7. Особливості обігу акцій Банку.

6.7.1. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі.

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

6.7.3. Банк не має права приймати в заставу власні акції

6.7.4. Правочини щодо акцій вчиняються в письмовій формі.

6.8. Інші цінні папери Банку.

6.8.1. Банк може розміщувати власні цінні папери - облігації, ощадні сертифікати тощо та похідні цінні папери. Банк здійснює розміщення емісійних цінних паперів після реєстрації їх випуску у встановленому чинним законодавством України порядку. Розміщення (видача) та обіг цінних паперів Банку регулюється чинним законодавством України та внутрішніми положеннями.

6.8.2. Облігації Банку можуть існувати виключно у бездокументарній формі.

Банк, у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, може розміщувати відсоткові, цільові та дисконтні облігації.

6.8.3. Банк може розміщувати іменні облігації та облігації на пред'явника. Обіг облігацій дозволяється після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій.

6.8.4. Не допускається розміщення облігацій Банку для формування і поповнення статутного капіталу Банку, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності.

6.8.5. Банк має право розміщувати облігації на суму, яка не перевищує трикратного розміру власного капіталу або розміру забезпечення, що надається йому з цією метою третіми особами.

6.8.6. Банк може видавати прості або переказні векселі виключно у документарній формі, а також фінансові банківські векселі, що видаються у документарній формі як електронні документи.

Особливості видачі та обігу векселів, здійснення операцій з векселями, погашення вексельних зобов'язань та стягнення за векселями визначаються чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.8.7. Банк має право розміщувати інші цінні папери відповідно до чинного законодавства України.

6.8.8. Рішення про розміщення інших цінних паперів, крім акцій, приймається Спостережною Радою. Рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, приймається Загальними зборами акціонерів.

6.8.9. Банк має право за рішенням Спостережної Ради викупити розміщені ним інші, крім акцій, цінні папери за згодою власників цих цінних паперів, якщо це передбачено проспектом емісії таких цінних паперів.

6.8.10. Банку дозволяється емісія акцій та облігацій для переведення зобов'язань Банку у цінні папери в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

6.8.11. Банку забороняється прямо чи опосередковано надавати кредити для придбання власних цінних паперів та приймати в заставу власні цінні папери. Використання цінних паперів власної емісії Банку для забезпечення кредитів можливе з дозволу Національного банку України.

7. Дивіденди.

7.1. Порядок виплати дивідендів.

7.1.1. Дивіденд – частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні банку.

Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

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

7.1.2. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року на підставі рішення Загальних зборів акціонерів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

Виплата дивідендів за привілейованими акціями у разі їх розміщення здійснюється з чистого прибутку звітного року відповідно до Статуту у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року.

У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року виплата дивідендів за привілейованими акціями, у разі їх розміщення, здійснюється за рахунок спеціального фонду для виплати дивідендів за привілейованими акціями.

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

У разі невиплати дивідендів у строк, визначений абзацами першим та другим цього пункту Статуту, або у строк, установлений Загальними зборами акціонерів відповідно до абзацу четвертого цього пункту Статуту для виплати дивідендів, за умови, що він менший за строк, передбачений абзацами першим та другим цього пункту Статуту, в акціонера виникає право звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у

безспірному порядку згідно з переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України.

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

7.1.4. Для кожної виплати дивідендів Спостережна Рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, не може передувати даті прийняття рішення Загальними зборами акціонерів про виплату дивідендів.

Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями у разі їх розміщення, має бути складений протягом одного місяця після закінчення звітного року.

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом направлення рекомендованого листа з повідомленням про вручення. Протягом 10 днів після прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями фондову біржу (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебуває Банк.

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

7.1.5. Для виплати дивідендів Банк в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, перераховує дивіденди Центральному депозитарію цінних паперів на рахунок, відкритий у Розрахунковому центрі з обслуговування договорів на фінансових ринках для зарахування на рахунки депозитарних установ та депозитаріїв-кореспондентів для їх подальшого переказу депозитарними установами на рахунки депонентів або сплати депонентам іншим способом, передбаченим договором, а також для їх подальшого переказу депозитаріями-кореспондентами особам, які мають права на отримання доходів та інших виплат відповідно до законодавства іншої країни.

7.2. Обмеження на виплату дивідендів.

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

- звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому чинним законодавством України порядку;
- власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю.

7.2.2. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- Банк має зобов'язання про обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонера;

- поточні дивіденди за привілейованими акціями не виплачено повністю.
- 7.2.3. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями у разі, якщо:
- звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому чинним законодавством України порядку.
- 7.2.4. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями певного класу до виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями, власники яких мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів.
- 7.2.5. Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал Банку у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу.

8. Управління Банком.

- 8.1. Управління Банком ґрунтується на основних принципах корпоративного управління, які визначаються Політикою та Кодексом корпоративного управління Банку, що затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку.
- 8.2. Основними принципами корпоративного управління Банку є:
- а) забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів;
 - б) забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
 - в) розкриття інформації та прозорість;
 - г) належний контроль за фінансово-господарською діяльністю.
- 8.3. Управління діяльністю Банку здійснюють його органи та посадові особи.
- 8.4. Органами управління Банку є:
- а) Загальні збори акціонерів Банку;
 - б) Спостережна Рада Банку;
 - в) Правління Банку.

9. Загальні збори акціонерів Банку.

9.1. Загальні збори акціонерів Банку.

9.1.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом Банку.

9.1.2. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори акціонерів (річні Загальні збори акціонерів).

Річні Загальні збори акціонерів Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 9.2.2.5., 9.2.2.6. і 9.2.2.18. Статуту.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного Загальних зборів акціонерів обов'язково вноситься питання, передбачене підпунктом 9.2.2.4. Статуту.

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

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

9.2. Компетенція Загальних зборів акціонерів Банку.

9.2.1. Загальні збори акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

9.2.2. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить прийняття рішень щодо:

9.2.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

9.2.2.2. внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

9.2.2.3. зміни розміру статутного капіталу Банку;

9.2.2.4. обрання та відкликання Голови та членів Спостережної Ради Банку, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з Головою та членами Спостережної Ради Банку;

9.2.2.5. затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств, звіту Спостережної Ради Банку, Правління Банку, Ревізійної комісії Банку та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту;

9.2.2.6. покриття збитків та розподілу прибутку з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;

9.2.2.7. затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством;

9.2.2.8. затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Спостережну Раду, Правління Банку та внесення змін до них;

9.2.2.9. затвердження Кодексу та Політики корпоративного управління Банку, а також Дивідендної політики Банку;

9.2.2.10. затвердження положення про Ревізійну комісію (у разі її створення) та внесення змін до нього;

9.2.2.11. розміщення акцій, їх дроблення або консолідації;

9.2.2.12. викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством;

9.2.2.13. анулювання акцій Банку;

9.2.2.14. виділу та припинення 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;
- 9.2.2.15. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;
- 9.2.2.16. обрання Голови та членів Ревізійної комісії (у разі її створення), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 9.2.2.17. затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії (у разі її створення);
- 9.2.2.18. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- 9.2.2.19. обрання комісії з припинення Банку.
- 9.2.2.20. розміщення інших цінних паперів Банку, крім акцій, на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 9.2.2.21. обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з Головою та членами Ревізійної комісії;
- 9.2.2.22. затвердження умов договорів про злиття або приєднання або плану поділу (виділу, перетворення), передавального акта (у разі злиття, приєднання та перетворення) або розподільного балансу (у разі поділу та виділу);
- 9.2.2.23. вчинення значного правочину (крім правочину з розміщення Банком власних акцій), якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості;
- 9.2.2.24. вчинення правочину, якщо більшість членів Спостережної Ради є особами заінтересованими у вчиненні такого правочину;
- 9.2.2.25. вирішення питання про притягнення до дисциплінарної й майнової відповідальності посадових осіб Банку.
- 9.2.2.26. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 9.2.2.27. вирішення будь-яких інших питань, що не належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із Статутом Банку.
- 9.2.3. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

9.3. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку, порядок ознайомлення з документами необхідними для прийняття рішення з питань порядку денного.

- 9.3.1. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів банку та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому чинним

законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Спостережною Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України, – акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів акціонерів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та їх порядок денний надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори акціонерів, рекомендованим листом з повідомленням про вручення у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори акціонерів, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерів акціонерами.

9.3.2. Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів. Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет інформацію, передбачену п. 9.3.3. Статуту.

9.3.3. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку має містити такі дані:

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

Загальні збори акціонерів проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, крім випадків, коли на день скликання Загальних зборів акціонерів 100 відсотками акцій Банку володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи, а також міжнародні організації.

9.3.4. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням

Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів акціонерів – також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

У разі якщо порядок денний Загальних зборів акціонерів передбачає голосування з питань, визначених п. 9.2.2.3, 9.2.2.22 та 9.2.2.23 Статуту, Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій. Умови такого договору (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів.

9.3.5. В разі якщо кількість акціонерів Банку – власників простих акцій становитиме понад 100 осіб документи щодо порядку денного Загальних зборів акціонерів можуть надаватися в електронній формі.

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

9.4. Порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку.

9.4.1. Порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку попередньо затверджується Спостережною Радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України, – акціонерами, які цього вимагають.

9.4.2. Акціонер до проведення Загальних зборів акціонерів за запитом має можливість в порядку, визначеному п. 9.3.4. Статуту, ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань порядку денного.

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

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

9.4.5. Спостережна Рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України, – акціонери, які цього вимагають,

приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

9.4.6. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів акціонерів. У такому разі рішення Спостережної Ради про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог пункту 9.4.4. Статуту.

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

9.4.7. Рішення про відмову у включенні до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, може бути прийнято тільки у разі:

- недотримання акціонерами строку, встановленого п. 9.4.3. Статуту;
- неповноти даних, передбачених п. 9.4.4. Статуту.

9.4.8. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку надсилається Спостережною Радою акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.

9.4.9. Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів повинен повідомити акціонерів рекомендованим листом з повідомленням про вручення про зміни у порядку денному.

Банк також надсилає повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів акціонерів фондовій біржі (біржам), на якій Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів акціонерів.

Оскарження акціонером рішення Банку про відмову у включенні його пропозицій до порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів акціонерів. Суд за результатами розгляду справи може постановити рішення про зобов'язання Банку провести Загальні збори акціонерів з питання, у включенні якого до порядку денного було безпідставно відмовлено акціонеру.

9.5. Порядок проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

9.5.1. У Загальних зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори акціонерів, також можуть бути присутні представник аудитора Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними

акціями Банку, представник профспілки, який представляє права та інтереси трудового колективу.

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

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

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

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

9.5.3. Представником акціонера на Загальних зборах акціонерів Банку може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави.

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

Представником акціонера – фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах акціонерів Банку може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а представником акціонера – держави – уповноважена особа органу, що здійснює управління державним майном.

9.5.4. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банку.

9.5.5. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів може посвідчуватися депозитарієм, депозитарною установою, нотаріусом та іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, чи в іншому передбаченому чинним законодавством України порядку.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів Банку може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного Загальних зборів акціонерів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Загальних зборах акціонерів представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на Загальних зборах акціонерів на свій розсуд.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів декільком своїм представникам.

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

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

9.5.6. Головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної Ради або у разі його відсутності інший член Спостережної Ради чи інша особа, що уповноважена Спостережною Радою.

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

9.5.8. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, складеного в порядку, передбаченому чинним законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить Реєстраційна комісія, яка призначається Спостережною Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів – акціонерами, які цього вимагають. Голова Реєстраційної комісії обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації.

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

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів, підписує голова Реєстраційної комісії.

Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах акціонерів.

Повноваження Реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі або депозитарію Банку. У такому разі головою Реєстраційної комісії є представник депозитарної установи або депозитарію.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для вирішення питання, право голосу з якого надається власникам привілейованих акцій (у разі їх розміщення), Загальні збори акціонерів вважаються такими, що мають кворум з питань, визначених п.п. 9.2.2.2 та 9.2.2.14 Статуту, за умови реєстрації для участі у Загальних зборах акціонерів також акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків привілейованих акцій.

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

Кумулятивне голосування – голосування під час обрання осіб до складу органів Банку, коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу Банку, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.

9.5.14. Право голосу на Загальних зборах акціонерів Банку мають акціонери – власники простих акцій Банку, а у випадках розгляду питань передбачених п.п. 9.2.2.2 та 9.2.2.14 Статуту, – також акціонери – власники привілейованих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів.

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

9.5.15. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які

зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, встановлених Статутом або чинним законодавством України.

9.5.16. Обрання членів Спостережної Ради та Ревізійної комісії Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування.

При обранні членів органу Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно.

Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Члени органу Банку вважаються обраними, а орган Банку вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу Банку шляхом кумулятивного голосування.

9.5.17. Рішення Загальних зборів акціонерів з питань, передбачених 9.2.2.2., 9.2.2.3., 9.2.2.11, 9.2.2.13, 9.2.2.14. Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

9.5.19. З питання, винесеного на голосування, право голосу для вирішення якого мають акціонери – власники простих та привілейованих акцій, голоси підраховуються разом за всіма голосуючими з цього питання акціями.

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

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

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

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

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

9.5.22. Голосування на Загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування.

9.5.23. Бюлетень для голосування (крім кумулятивного голосування) повинен містити:

- повне найменування Банку;
- дату і час проведення Загальних зборів акціонерів;
- питання, винесене на голосування, та проект (проекти) рішення з цього питання;

- варіанти голосування за кожний проект рішення (написи "за", "проти", "утримався");
- застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) і в разі відсутності такого підпису вважається недійсним;
- зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

У разі проведення голосування з питань обрання Спостережної Ради або Ревізійної комісії Банку бюлетень для голосування повинен містити прізвище, ім'я та по батькові кандидатів.

Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити:

- повне найменування Банку;
- дату і час проведення Загальних зборів акціонерів;
- перелік кандидатів у члени органу Банку із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- місце для зазначення акціонером (представником акціонера) кількості голосів, яку він віддає за кожного кандидата;
- застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) і в разі відсутності такого підпису вважається недійсним;
- зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

9.5.24. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Спостережною Радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, щодо обрання кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України, – акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів акціонерів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці.

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

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

9.5.26. Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, передбачених п. 9.5.25. Статуту, не враховуються під час підрахунку голосів.

9.6. Лічильна комісія.

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

зборами акціонерів. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі або депозитарію Банку. Умови такого договору затверджуються Загальними зборами акціонерів.

9.6.2. У разі якщо кількість акціонерів – власників простих акцій Банку становитиме понад 100 осіб кількісний склад лічильної комісії Банку не може бути меншим ніж три особи.

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

9.6.3. За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі або депозитарію протокол про підсумки голосування підписує представник депозитарної установи або депозитарію.

9.6.4. У протоколі про підсумки голосування зазначаються:

- дата проведення Загальних зборів акціонерів;
- перелік питань, рішення з яких прийняті Загальними зборами акціонерів;
- рішення і кількість голосів "за", "проти" і "утримався" щодо кожного проекту рішення з кожного питання порядку денного, винесеного на голосування.

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

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів акціонерів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів рекомендованим листом з повідомленням про вручення.

9.6.6. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів акціонерів Банку.

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

9.7. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку.

9.7.1. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку складається протягом 5 днів з моменту закриття Загальних зборів акціонерів та підписується головою і секретарем Загальних зборів акціонерів, які визначаються Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

9.7.2. До протоколу Загальних зборів акціонерів Банку заносяться відомості про:

- дату, час і місце проведення Загальних зборів акціонерів;
- дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;

- загальну кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;
- загальну кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного – зазначається кількість голосуючих акцій з кожного питання);
- кворум Загальних зборів акціонерів (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного – зазначається кворум Загальних зборів акціонерів з кожного питання);
- головуючого та секретаря Загальних зборів акціонерів;
- склад лічильної комісії;
- порядок денний Загальних зборів акціонерів;
- основні тези виступів;
- порядок голосування на Загальних зборах акціонерів (бюлетенями);
- підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного Загальних зборів акціонерів та рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів.

9.7.3. Протокол Загальних зборів акціонерів, підписаний головуючим та секретарем Загальних зборів акціонерів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.

9.8. Позачергові Загальні збори акціонерів Банку.

9.8.1. Позачергові Загальні збори акціонерів Банку скликаються Спостережною Радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу Правління – в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- на вимогу Ревізійної комісії;
- на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
- в інших випадках, встановлених чинним законодавством України та Статутом Банку.

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

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

9.8.4. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів акціонерів Банку може бути прийнято тільки у разі:

- якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
- неповноти даних, передбачених пунктом 9.8.2. Статуту.

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

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

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

9.8.6. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Спостережна Рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів з письмовим повідомленням акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів та порядок денний відповідно до чинного законодавства України не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного.

У такому разі за відсутності кворуму позачергових Загальних зборів акціонерів повторні Загальні збори акціонерів не проводяться.

9.8.7. Спостережна Рада не може прийняти рішення, зазначене в пункті 9.8.6. Статуту, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів включає питання про обрання членів Спостережної Ради.

9.8.8. У разі якщо протягом строку, встановленого пунктом 9.8.3. Статуту, Спостережна Рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають. Рішення Спостережної Ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів акціонерів може бути оскаржено акціонерами до суду.

9.8.9. Банк або особа, які ведуть 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 акціонерів Банку, за запитом Спостережної Ради Банку.

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

9.8.10. У разі, якщо кількість акціонерів Банку складатиме не більше 25 осіб, допускається прийняття рішення Загальними зборами акціонерів методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається акціонерам – власникам голосуючих акцій, які

повинні протягом п'яти календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку, шляхом направлення рекомендованого листа з повідомленням про вручення. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера – власника голосуючих акцій всі акціонери – власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі проінформовані головуєчим Загальних зборів про прийняте рішення. Інформація про прийняте рішення надсилається рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі акціонери – власники голосуючих акцій.

9.8.11. У разі, якщо рішення Загальних зборів акціонерів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги чинного законодавства України, Статуту чи Положення про Загальні збори акціонерів Банку, акціонер, права та охоронювані чинним законодавством України інтереси якого порушені таким рішенням, може оскаржити це рішення до суду протягом трьох місяців з дати його прийняття.

Суд має право з урахуванням усіх обставин справи залишити в силі оскаржуване рішення, якщо допущені порушення не порушують законні права акціонера, який оскаржує рішення.

9.8.12. Акціонер може оскаржити рішення Загальних зборів акціонерів з передбачених пунктом 9.2.2.3, 9.2.2.22, 9.2.2.23 Статуту питань виключно після отримання письмової відмови в реалізації права вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій або в разі неотримання відповіді на свою вимогу протягом 30 днів від дати її направлення на адресу Банку.

10. Спостережна Рада Банку.

10.1. Компетенція Спостережної Ради Банку.

10.1.1. Спостережна Рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління.

10.1.2. До компетенції Спостережної Ради належить вирішення питань, передбачених Статутом та чинним законодавством України, а також переданих на вирішення Спостережної Ради Загальними зборами акціонерів.

10.1.3. До виключної компетенції Спостережної Ради належать такі функції:

10.1.3.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;

10.1.3.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

10.1.3.3. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів

10.1.3.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

- 10.1.3.5. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 10.1.3.6. затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 10.1.3.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10.1.3.8. визначення кредитної політики Банку;
- 10.1.3.9. визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту, за виключенням визначення штатного розпису Банку;
- 10.1.3.10. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 10.1.3.11. призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10.1.3.12. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 10.1.3.13. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю, в тому числі розгляд та прийняття рішень по результатах перевірок, висновків та пропозицій підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 10.1.3.14. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 10.1.3.15. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 10.1.3.16. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 10.1.3.17. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 10.1.3.18. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат. Від імені Спостережної Ради Банку відповідний трудовий договір (контракт) підписує Голова Спостережної Ради чи особа, уповноважена Спостережною Радою Банку;
- 10.1.3.19. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до чинного законодавства;
- 10.1.3.20. скликання Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім

скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів, підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів Банку;

10.1.3.21.повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до чинного законодавства;

10.1.3.22.прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій, на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

10.1.3.23.прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

10.1.3.24.прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

10.1.3.25.вирішення питання про участь Банку у групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб, здійснення інвестування Банком у статутні фонди (капітали) юридичних осіб та про вихід зі складу учасників таких юридичних осіб;

10.1.3.26.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;

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

10.1.3.28.надсилання у випадках, передбачених чинним законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

10.1.3.29.затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

10.1.3.30.затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, змін та доповнень до них:

- Положення про акції;
- Інформаційної політики;

10.1.3.31.затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

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

10.1.3.33.обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;

10.1.3.34.визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України;

10.1.3.35.визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до п. 9.3.1. Статуту та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів відповідно до п. 9.5.1. Статуту;

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

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

10.1.3.38. визначення та затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання посадових осіб Правління та Голови Ревізійної комісії дочірніх підприємств Банку, які утворюються як на території України, так і на території інших держав, філій, представництв Банку, які створюються на території інших держав;

10.1.3.39. встановлення штатного розпису філій і представництв Банку, які утворюються на території інших держав;

10.1.3.40. прийняття рішення про використання резервів Банку та списання безнадійних активів Банку;

10.1.3.41. контроль за виконанням рішень Загальних зборів акціонерів Банку;

10.1.3.42. прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, за винятком випадку, коли більшість членів Спостережної Ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину;

10.1.3.43. створення із числа членів Спостережної Ради Комітетів Спостережної Ради та затвердження положень про них, у тому числі:

- Комітету з ризик-менеджменту;
- Комітету зі стратегії розвитку Банку;
- Комітету з питань винагород;
- інших комітетів Спостережної Ради;

10.1.3.44. вирішення питань, віднесених до компетенції Спостережної Ради чинним законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку.

10.1.3.45. вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню, а також повідомлення Національному Банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

10.1.4. Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

10.1.5. До компетенції Спостережної Ради також належить:

10.1.5.1. Створення відповідно до вимог чинного законодавства України постійно діючих комітетів Правління Банку, призначення та звільнення, за поданням Правління Банку, їх персонального складу та затвердження положень про них, у тому числі:

- Комітету по управлінню активами та пасивами;
- Кредитного комітету по кредитуванню юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців;

- Кредитного комітету по кредитуванню фізичних осіб;
- Тарифного комітету;
- Бюджетного комітету;
- Тендерного комітету.

10.1.5.2. Затвердження загальних умов та лімітів кредитування співробітників Банку.

10.1.5.3. Прийняття рішень з будь-яких інших питань відповідно до Статуту або чинного законодавства України.

10.1.5.4. Прийняття рішень з питань, які делеговані Спостережній Раді Банку Загальними зборами акціонерів Банку.

10.1.6. Спостережна Рада Банку попередньо погоджує:

10.1.6.1. Річний звіт Банку, річну фінансову звітність Банку, висновки Ревізійної комісії.

10.1.6.2. До укладання, правочини (договори) на відчуження корпоративних прав Банку та нерухомого майна Банку, власником яких він є, крім операцій з торгівлі акціями з торговельного портфелю та портфелю на продаж.

10.1.7. Спостережна Рада Банку має право делегувати окремі повноваження Правлінню Банку, крім питань виключної компетенції Спостережної Ради Банку.

10.1.8. Посадові особи органів Банку забезпечують членам Спостережної Ради доступ до інформації в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Банку.

10.2. Створення Спостережної Ради Банку.

10.2.1. Створення Спостережної Ради Банку є обов'язковим.

10.2.2. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Спостережної Ради визначається чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Спостережну Раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Спостережної Ради. Такий договір або контракт від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів. У разі укладення з членом Спостережної Ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

10.2.3. Член Спостережної Ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Члени Спостережної Ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку. Визначення умов оплати покладається на Загальні збори акціонерів за затвердженням Загальними зборами кошторисом.

10.2.4. Члени Спостережної Ради Банку обираються з числа акціонерів, їх представників та незалежних членів у кількості 8 осіб. Членами Спостережної Ради Банку можуть бути виключно фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність.

10.2.5. Кандидатури членів Спостережної Ради висуваються акціонерами Банку. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо кандидатів до складу Спостережної Ради, кількість яких не може перевищувати кількісного складу Спостережної Ради, у письмовій формі не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

10.2.6. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній Раді визначається самим акціонером.

10.2.7. Строк повноважень членів Спостережної Ради Банку становить 3 роки.

Повноваження члена Спостережної Ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів Банку.

10.2.8. Обрання членів Спостережної Ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування відповідно до п.п. 9.5.13., 9.5.16. Статуту та чинного законодавства України.

Обраними до складу Спостережної Ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

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

10.2.9. Член Спостережної Ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії Банку та обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

10.2.10. Випадки, коли особа не може бути членом Спостережної Ради Банку встановлюються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Положенням про Спостережну Раду.

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

10.2.12. Член Спостережної Ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору або контракту з Банком та відповідно до Статуту Банку.

Від імені Банку договір (контракт) підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами акціонерів.

Дія договору з членом Спостережної Ради припиняється у разі припинення його повноважень.

10.2.13. Виконання повноважень члена Спостережної Ради державними службовцями здійснюється у випадках та в порядку, визначених чинним законодавством України. Виконання повноважень члена Спостережної Ради особами, які перебувають на службі в органах місцевого самоврядування, здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

10.3. Голова Спостережної Ради Банку.

10.3.1. Голова Спостережної Ради Банку обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа членів Спостережної Ради простою більшістю

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

10.3.2. Голова Спостережної Ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної Ради та головує на них, відкриває Загальні збори акціонерів та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Спостережну Раду.

10.3.3. У разі неможливості виконання Головою Спостережної Ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Спостережної Ради Банку відповідно до Положення про Спостережну Раду.

10.4. Засідання Спостережної Ради Банку.

10.4.1. Засідання Спостережної Ради скликаються за ініціативою Голови Спостережної Ради або на вимогу члена Спостережної Ради.

Засідання Спостережної Ради також скликаються на вимогу Ревізійної комісії, Правління чи його члена, а також акціонерами, які у сукупності володіють не менше 5 відсотків статутного капіталу Банку.

10.4.2. На вимогу Спостережної Ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Спостережну Раду.

10.4.3. Засідання Спостережної Ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

Річне засідання Спостережної Ради Банку проводиться після закінчення фінансового року з метою погодження річного звіту Правління Банку, річної фінансової звітності Банку, висновку Ревізійної комісії Банку за результатами річної перевірки.

10.4.4. Засідання Спостережної Ради проводиться у формі спільної присутності членів Спостережної Ради у визначеному місці.

10.4.5. Члени Ревізійної комісії та акціонери, які володіють не менше 5 відсотків статутного капіталу Банку, на вимогу яких скликається засідання Спостережної Ради мають право брати участь у цих засіданнях.

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

10.4.7. Місце і час проведення засідань визначається ініціатором скликання засідання Спостережної Ради Банку.

10.4.8. Про проведення засідання члени Спостережної Ради Банку повідомляються не пізніше п'яти календарних днів до дати проведення засідання шляхом направлення телеграми про місце та час проведення засідання Спостережної Ради з одночасним направленням матеріалів засідання на електронну пошту членів Спостережної Ради. Адреси для направлення телеграм та електронних повідомлень зазначаються в анкеті члена Спостережної Ради. Одночасно з таким повідомленням на визначеній веб-сторінці Банку формується аналогічне повідомлення.

10.4.9. На засіданнях Спостережної Ради Банку не можуть прийматися рішення з питань, не включених до порядку денного, за винятком випадків, коли таке рішення прийняте одностайно усіма членами Спостережної Ради Банку, які присутні на засіданні Спостережної Ради Банку.

10.4.10. Організація і підготовка засідань Спостережної Ради Банку забезпечується секретарем Спостережної Ради за дорученням ініціатора скликання засідання Спостережної Ради Банку. Секретар Спостережної Ради визначається відповідно до Положенням про Спостережну Раду Банку.

10.4.11. Засідання Спостережної Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу за умови дотримання процедури скликання засідання, яка зазначена в п. 10.4.8. Статуту.

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

10.4.12. Рішення Спостережної Ради приймається не менш як 75% (сімдесят п'ять відсотків) голосів присутніх на засіданні членів Спостережної Ради.

На засіданні Спостережної Ради кожний член Спостережної Ради має один голос.

Спосіб проведення голосування визначається особою, яка проводить засідання.

10.4.13. Протокол засідання Спостережної Ради оформляється секретарем Спостережної Ради протягом п'яти днів після проведення засідання.

10.4.14. У протоколі засідання Спостережної Ради зазначаються:

- місце, дата і час проведення засідання;
- особи, які брали участь у засіданні;
- порядок денний засідання;
- питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Спостережної Ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання;
- зміст прийнятих рішень;
- інші відомості відповідно до Положення про Спостережну Раду.

10.4.15. Член Спостережної Ради Банку, що не погодився з рішенням більшості, має право протягом доби з моменту закінчення засідання надати свою особливу думку для внесення до протоколу.

10.4.16. Протокол засідання Спостережної Ради підписують всі присутні на засіданні члени Спостережної Ради.

10.4.17. Протоколи засідань Спостережної Ради Банку передаються Секретарем Спостережної Ради на зберігання Правлінню Банку.

Протоколи засідань Спостережної Ради Банку повинні надаватися для ознайомлення на вимогу будь-якого члена Спостережної Ради Банку та акціонерів Банку, а також членам Правління Банку.

10.4.18. Засідання Спостережної Ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

10.5. Комітети Спостережної Ради.

10.5.1. Спостережна Рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Спостережної Ради, у тому числі:

- Комітет з ризик-менеджменту;
- Комітет зі стратегії розвитку банку;
- Комітет з питань винагород.

10.5.2. Очолюють комітети члени Спостережної Ради Банку, обрані за пропозицією акціонера, який не контролює діяльність Банку.

Порядок утворення і діяльності комітетів встановлюється Положенням про Спостережну Раду Банку.

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

10.5.3. Висновки комітетів розглядаються Спостережною Радою в порядку, передбаченому чинним законодавством України для прийняття Спостережною Радою рішень.

10.5.4. Спостережна Рада за пропозицією Голови Спостережної Ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

10.6. Дострокове припинення повноважень членів Спостережної Ради Банку.

10.6.1. Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної Ради та одночасне обрання нових членів.

Рішення Загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної Ради.

10.6.2. Положенням про Спостережну Раду Банку передбачаються випадки, коли припиняються повноваження членів Спостережної Ради та обираються нові члени.

10.6.3. Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Спостережної Ради 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 або довготермінового відрадження тощо;
- 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;
- з моменту набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким йому заборонено займатися певною діяльністю, внаслідок чого він не може бути членом Спостережної Ради Банку, або яким його позбавлено права займати посаду члена Спостережної Ради Банку;
- з дня призначення уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у разі ліквідації Банку;
- ліквідації Банку за рішенням акціонерів Банку;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

11. Правління Банку.

11.1. Компетенція Правління Банку.

11.1.1. Правління Банку є виконавчим, колегіальним органом управління Банку, здійснює управління поточною (оперативною) 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 акціонерів Банку і Спостережної Ради Банку.

11.1.2. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Спостережній Раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених Статутом Банку і чинним законодавством України.

Правління Банку діє відповідно до Положення про Правління, що затверджується Загальними зборами акціонерів.

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

11.1.4. До компетенції Правління Банку належать такі функції:

11.1.4.1. забезпечення підготовки для затвердження Спостережною Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

11.1.4.2. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

11.1.4.3. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

11.1.4.4. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

11.1.4.5. формування визначеної Спостережною Радою Банку організаційної структури Банку;

- 11.1.4.6. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно зі стратегією розвитку Банку;
- 11.1.4.7. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 11.1.4.8. інформування Спостережної Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 11.1.4.9. затвердження правил та процедур, в тому числі затвердження правил та процедур здійснення банківських операцій, затвердження внутрішньобанківських політик, інструкцій, положень, внутрішніх нормативних і методичних документів (Положень) Банку, змін та доповнень до них, крім тих, що затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку та Спостережною Радою Банку;
- 11.1.4.10. встановлення штатного розпису філій і представництв, відділень, які створюються на території України, згідно з затвердженою організаційною структурою Банку та в межах бюджету, пов'язаного з поточною діяльністю Банку, затвердженою Спостережною Радою Банку;
- 11.1.4.11. внесення на розгляд та вирішення питань Спостережною Радою Банку, Загальними зборами акціонерів Банку;
- 11.1.4.12. організація і забезпечення виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку, Спостережної Ради Банку;
- 11.1.4.13. встановлення та затвердження граничних розмірів відсоткових ставок, комісійних винагород по активним, пасивним та іншим операціям Банку;
- 11.1.4.14. вимога скликання позачергових Загальних зборів акціонерів в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- 11.1.4.15. розгляд річної фінансової звітності та результатів діяльності Банку.
- 11.1.4.16. планування діяльності Банку;
- 11.1.4.17. подання на розгляд Спостережної Ради Банку пропозицій щодо питань, які належать до її компетенції, а також питань, які потрібно розглянути на Загальних зборах акціонерів Банку;
- 11.1.4.18. організація розробки та затвердження внутрішньої методології здійснення банківських операцій згідно з банківською ліцензією та генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій, інших положень та інструкцій, передбачених Статутом та чинним законодавством України;
- 11.1.4.19. згідно із затвердженою організаційною структурою та штатним розписом, визначення форми трудових відносин, передбачених чинним законодавством України, і рівня заробітної плати працівників Банку;
- 11.1.4.20. вирішення питання підбору, підготовки і розстановки кадрів;
- 11.1.4.21. організація діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій;

- 11.1.4.22. організація підготовки звітності (статистичної звітності) за підсумками роботи Банку;
- 11.1.4.23. розробка і затвердження у встановленому порядку стандартів технологій;
- 11.1.4.24. прийняття рішення щодо формування у встановленому порядку страхових резервів відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- 11.1.4.25. розгляд питань поточної діяльності Банку, діяльності його структурних підрозділів, філій, відділень, представництв, дочірніх підприємств тощо;
- 11.1.4.26. прийняття рішень про організацію та координацію роботи філій, представництв, відділень Банку, дочірніх підприємств тощо, та здійснення контролю за виконанням покладених на них завдань;
- 11.1.4.27. розгляд і затвердження у встановленому порядку умов типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;
- 11.1.4.28. підготовка пропозицій щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень представництв Банку, розроблення проектів статутів і положень таких дочірніх підприємств, філій, відділень, представництв Банку, проектів внесення змін та доповнень до них, з подальшим поданням для затвердження Спостережною Радою Банку;
- 11.1.4.29. підготовка пропозицій щодо зміни розміру статутного капіталу Банку;
- 11.1.4.30. прийняття рішень про списання з балансу Банку, в тому числі філій, представництв, відділень основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до чинного законодавства України;
- 11.1.4.31. прийняття рішень щодо заставленого майна, яке було прийнято на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями, в межах та в порядку, встановлених цим Статутом;
- 11.1.4.32. створення постійно діючих робочих органів, крім тих робочих органів, які створюються іншими органами управління Банку (комітетів, комісій, груп тощо) та призначення їх членів, яким, у разі потреби, можуть бути делеговані окремі повноваження Правління Банку, в тому числі прийняття рішень про проведення банківських операцій;
- 11.1.4.33. затвердження лімітів щодо операцій купівлі-продажу цінних паперів з портфелю на продаж та/або портфелю до погашення;
- 11.1.4.34. затвердження Положення про облікову політику Банку;
- 11.1.4.35. вирішення будь-яких інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку.
- 11.1.5. Правління на вимогу органів та посадових осіб Банку зобов'язане надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Банку в

межах, встановлених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями Банку.

Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання.

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

11.1.6.1. Звільнення керівника (керівників) Банку та про кандидатури Банку на призначення на ці посади.

11.1.6.2. Зміну юридичної адреси і місцезнаходження Банку та його відокремлених підрозділів.

11.1.6.3. Втрати на суму, що перевищує 15 відсотків капіталу Банку.

11.1.6.4. Падіння рівня капіталу Банку нижче рівня регулятивного капіталу.

11.1.6.5. Наявність хоча б однієї з підстав для віднесення Банку до категорії проблемних або неплатоспроможних або для відкликання банківської ліцензії та ліквідації Банку.

11.1.6.6. Припинення банківської діяльності.

11.1.6.7. Повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівнику Банку, фізичній особі - власнику істотної участі або представнику юридичної особи - власнику істотної участі.

11.2. Створення Правління Банку.

11.2.1. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Спостережної Ради чи Ревізійної комісії Банку.

11.2.2. Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління Банку, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку контракт підписує Голова Спостережної Ради чи особа, уповноважена на таке підписання Спостережною Радою.

11.2.3. Кількісний склад Правління становить 7 осіб. Голова Правління та члени Правління обираються Спостережною Радою Банку.

11.2.4. До складу Правління Банку входять Голова Правління та члени Правління, обрані Спостережною Радою. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою. Членами Правління Банку можуть бути особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах. До складу Правління входять Заступники Голови Правління, Головний бухгалтер, працівник Банку за посадою відповідальний за проведення фінансового моніторингу та інші працівники Банку, обрані Спостережною Радою.

11.2.5. Випадки, коли особа не може бути членом Правління Банку, встановлюються чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.2.6. Правління Банку та кожний його член при здійсненні своїх повноважень (обов'язків) керується Конституцією України, Законами України, у тому числі Законами України "Про банки і банківську діяльність" «Про акціонерні товариства», "Про цінні папери та фондовий ринок", чинним

законодавством про захист економічної конкуренції, чинним законодавством, що регулює питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом та іншими діючими законодавчими актами України, міжнародними угодами України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, відомими міжнародними комерційними (торгівельними) звичаями, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Спостережної Ради Банку, іншими внутрішніми документами Банку, наказами та розпорядженнями Голови Правління Банку.

11.3. Голова Правління Банку та його компетенція.

11.3.1. Роботу Правління очолює Голова Правління.

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

11.3.3. 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.

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

11.3.5. Голова Правління Банку працює за строковим трудовим договором (контрактом). Голова Правління Банку заступає на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України. Повноваження Голови Правління Банку припиняються у разі настанні підстав передбачених таким договором, в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, а також у випадках, передбачених пунктом 11.5.3. Статуту Банку.

11.3.6. Головою Правління Банку може бути особа, яка перебуває з Банком у трудових відносинах, а також відповідає вимогам, встановленим Законом України “Про банки і банківську діяльність”.

Випадки, коли особа не може бути Головою Правління Банку встановлюються чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.3.7. В разі звільнення Голови Правління Банку або в іншому випадку припинення його повноважень, Спостережною Радою Банку призначається (обирається) виконуючий обов'язки Голови Правління Банку, до призначення (обрання) нового Голови Правління Банку і надання Національним банком України письмової згоди на це та укладення відповідного трудового договору (контракту) з ним.

Виконуючий обов'язки Голови Правління Банку, до набуття повноважень новим Головою Правління Банку, діє в межах компетенції і повноважень, наданих Статутом Банку Голові Правління Банку.

11.3.8. В разі відсутності Голови Правління Банку (відпустки, відрядження, лікарняний тощо) його обов'язки може виконувати один із його заступників, або інший працівник – член Правління Банку (за винятком Головного

бухгалтеру Банку, керівника (відповідального працівника) спеціального підрозділу Банку із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку).

11.3.9. Компетенція Голови Правління Банку.

11.3.9.1. Голова Правління Банку без доручення (довіреності) здійснює усі дії від імені Банку, вчиняє (підписує) правочини (договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, стороною яких виступає Банк. Правочини на відчуження корпоративних прав Банку та нерухомого майна Банку, власником яких він є, Голова Правління Банку підписує тільки після отримання попереднього погодження Спостережної Ради Банку.

У разі відсутності Голови Правління Банку, правочини (договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, від імені Банку підписує особа, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку згідно з наказом про надання повноважень Голови Правління Банку за підписом Голови Правління Банку.

11.3.9.2. Розпоряджається майном і коштами Банку, користується правом першого підпису, в тому числі на платіжних, фінансових, звітних документах тощо.

11.3.9.3. Забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку і Спостережної Ради Банку, зобов'язань перед бюджетом і контрагентами з цивільно-правових та господарських договорів.

11.3.9.4. Видає накази та розпорядження, затверджує посадові інструкції, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

11.3.9.5. Видає довіреності, визначає обсяг повноважень працівників Банку.

11.3.9.6. Здійснює відповідні заходи з організації бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх банківських операцій у первинних документах, збереження протягом установленого строку оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку.

11.3.9.7. Керує складанням річної фінансової звітності Банку і звіту Правління Банку.

11.3.9.8. Організовує роботу та головує на засіданнях Правління Банку, забезпечує ведення і зберігання протоколів засідань Правління Банку.

11.3.9.9. Розподіляє обов'язки між заступниками Голови Правління Банку, членами Правління Банку, визначає їх функціональні повноваження.

11.3.9.10. Делегує окремі свої повноваження заступникам Голови Правління Банку та членам Правління Банку.

11.3.9.11. Здійснює контроль за раціональним і економічним використанням матеріальних, трудових і фінансових ресурсів Банку.

11.3.9.12. Від імені Банку підписує колективний договір з уповноваженим представником трудового колективу Банку.

11.3.9.13. Користується правом найму, звільнення, переводу всіх працівників Банку, встановлює посадові оклади в межах бюджету, застосовує до них заходи заохочення та стягнення.

11.3.9.14.Визначає трудові обов'язки працівників Банку, встановлює межі їх повноважень при здійсненні своїх функціональних обов'язків.

11.3.9.15.Затверджує штатний розпис Банку.

11.3.9.16.Забезпечує створення безпечних умов праці для працівників Банку, виконує вимоги чинного законодавства України щодо охорони навколишнього середовища.

11.3.9.17.Здійснює контроль за виконанням працівниками Банку внутрішнього трудового розпорядку, трудової дисципліни, своїх службових обов'язків.

11.3.9.18.Здійснює інші повноваження, надані Голові Правління Банку чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також визначені Загальними зборами акціонерів Банку, Спостережною Радою Банку.

11.3.10. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

11.4. Засідання Правління Банку.

11.4.1. Правління Банку розглядає питання і приймає рішення на своїх засіданнях. Засідання Правління Банку проводяться регулярно, в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Засідання веде Голова Правління Банку, а за його відсутності – особа, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку згідно з наказом про надання повноважень Голови Правління Банку за підписом Голови Правління Банку.

11.4.2. Засідання Правління вважається правомочним, якщо у ньому беруть участь не менше 60 відсотків членів складу Правління Банку. Рішення Правління Банку приймаються простою більшістю голосів членів Правління Банку, присутніх на засіданні. У разі рівності голосів, голос головуючого є вирішальним. Кожний член Правління Банку має при голосуванні на засіданні один голос.

11.4.3. Хід засідання Правління та прийняті ним рішення, включаючи підсумки голосування з кожного питання порядку денного, фіксуються у протоколі засідання Правління. Протокол засідання Правління підписується головуючим та надається за вимогою для ознайомлення члену Правління, члену Спостережної Ради або представнику профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу Банку.

Рішення Правління Банку також можуть оформлюватися окремими постановами. Постанова Правління є невід'ємною частиною протоколу засідання Правління.

Порядок оформлення та зберігання протоколів і постанов Правління визначається положенням про Правління банку.

11.4.4. Правління Банку зобов'язане на початку поточного операційного року скласти річний звіт про стан справ у Банку за минулий операційний рік і надати його до Спостережної Ради Банку разом з пропозиціями про розподіл

прибутку, або покриття збитків. Операційний рік вважається календарний рік, який починається з 1 січня.

Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється Положенням про Правління Банку.

11.4.5. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

11.4.6. Члени Спостережної Ради, а також представник профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку. Статутом та Положенням про Правління може бути надано право іншим особам бути присутніми на засіданні Правління Банку.

11.5. Припинення повноважень Голови та членів Правління Банку.

11.5.1. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Спостережної Ради.

11.5.2. Повноваження члена Правління припиняються за рішенням Спостережної Ради.

Підстави припинення повноважень Голови та/або членів Правління Банку встановлюються чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Правління, а також контрактом, укладеним з Головою та/або членом Правління.

11.5.3. Повноваження члена Правління Банку припиняються до закінчення терміну, на який його було призначено, у наступних (але не виключно) випадках:

11.5.3.1. Розірвання членом Правління Банку трудових відносин з Банком.

11.5.3.2. З моменту набрання законної сили вироком чи рішенням суду:

- яким йому заборонено займатися певною діяльністю, внаслідок чого він не може бути членом Правління;
- яким його позбавлено права займати посаду члена Правління Банку;
- яким його визнано винним у скоєнні злочину та засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Правління Банку.

11.5.3.3. В разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

11.5.3.4. З дня призначення уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у разі ліквідації Банку.

11.5.3.5. Ліквідації Банку за рішенням акціонерів Банку.

11.5.3.6. Звільнення за рішенням Спостережної Ради Банку.

11.5.3.7. В інших випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

12. Посадові особи Банку.

12.1. Вимоги до посадових осіб Банку.

12.1.1. Голова та члени Спостережної Ради, Голова та члени Правління, Голова та члени Ревізійної комісії, корпоративний секретар є посадовими особами Банку.

12.1.2. Одна особа не може поєднувати зазначені посади.

12.1.3. Посадові особи органів Банку повинні діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог чинного законодавства України, положень Статуту та інших документів Банку.

12.1.4. Посадовими особами органів Банку не можуть бути народні депутати України, члени Кабінету Міністрів України, керівники центральних та місцевих органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування, військовослужбовці, нотаріуси, посадові особи органів прокуратури, суду, служби безпеки, національної поліції, державні службовці, крім випадків, коли вони виконують функції з управління корпоративними правами держави та представляють інтереси держави або територіальної громади в Спостережній Раді або Ревізійній комісії Банку.

12.1.5. Особи, яким суд заборонив займатися певним видом діяльності, не можуть бути посадовими особами органів Банку, що провадить цей вид діяльності. Особи, які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини, не можуть бути посадовими особами органів Банку.

12.1.6. Посадовим особам органів Банку виплачується винагорода лише на умовах, передбачених цивільно-правовими або трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними.

12.1.7. Посадові особи Банку повинні розкривати інформацію про наявність у них заінтересованості в укладенні будь-якого правочину стосовно Банку (конфлікту інтересів).

12.2. Відповідальність Посадових осіб Банку.

12.2.1. Посадові особи органів Банку не мають права розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

12.2.2. Посадовим особам Банку забороняється:

- вчиняти з використанням інсайдерської інформації на власну користь або на користь інших осіб правочини, спрямовані на придбання або відчуження цінних паперів, яких стосується інсайдерська інформація, до моменту оприлюднення такої інформації;
- передавати інсайдерську інформацію або надавати доступ до неї іншим особам, крім розкриття інформації в межах виконання професійних, трудових або службових обов'язків та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України;
- давати будь-якій особі рекомендації стосовно придбання або відчуження цінних паперів, щодо яких він володіє інсайдерською інформацією, до моменту оприлюднення такої інформації.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку визначає, яка саме інформація належить до інсайдерської.

12.2.3. За протиправне використання інсайдерської інформації, посадові особи несуть адміністративну та кримінальну відповідальність, встановлену чинним законодавством України.

12.2.4. Посадові особи органів Банку не мають права вимагати від акціонера – працівника Банку надання відомостей про те, як він голосував чи як має намір голосувати на Загальних зборах акціонерів, або про відчуження акціонером – працівником Банку своїх акцій чи намір їх відчуження, або вимагати передачі довіреності на участь у Загальних зборах акціонерів.

У разі порушення зазначеної вимоги посадова особа Банку притягається до адміністративної і майнової відповідальності, звільняється із займаної посади, цивільно-правовий договір чи трудовий договір (контракт) з нею розривається відповідно до закону.

12.2.5. Посадові особи органів Банку на вимогу Ревізійної комісії або аудитора зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність Банку.

12.2.6. Посадові особи Банку несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України за:

- розміщення цінних паперів у значних розмірах без реєстрації їх випуску в установленому чинним законодавством України порядку;
- незаконне використання інсайдерської інформації;
- вимагання від акціонера, в тому числі який є працівником Банку, інформації про те, як він голосував на Загальних зборах акціонерів, або інформації про відчуження такою особою своїх акцій;
- порушення порядку скликання або проведення Загальних зборів акціонерів, порядку обрання членів органів управління Банку, порядку або строку виплати дивідендів за наявності відповідного рішення Загальних зборів акціонерів;
- несвоєчасне розкриття, розкриття не в повному обсязі або не розкриття інформації на фондовому ринку;
- ухилення від виконання або несвоєчасне виконання законних вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або її уповноважених осіб;
- здійснення операції з цінними паперами, яка належить до професійної діяльності на фондовому ринку, без спеціального дозволу (ліцензії), якщо чинним законодавством України передбачено одержання спеціального дозволу (ліцензії) для здійснення такої операції.

12.2.7. Посадові особи органів Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із чинним законодавством України.

У разі якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

13. Значні правочини та правочини щодо вчинення яких є заінтересованість.

13.1. Рішення про вчинення значного правочину, 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, приймається Спостережною Радою за поданням Правління на підставі прийнятого ним рішення відповідно до висновків створених з метою управління ризиками у банку підрозділів та постійно діючих комітетів (органів управління фінансовими ризиками).

13.2. У разі неприйняття Спостережною Радою рішення про вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів акціонерів.

13.3. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої фінансової звітності Банку, приймається Загальними зборами акціонерів за поданням Спостережної Ради, яке приймається цим органом управління Банку на підставі рішення Правління, прийнятого відповідно до висновків створених з метою управління ризиками у банку підрозділів та постійно діючих комітетів (органів управління фінансовими ризиками).

13.4. 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 акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

13.5. 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 більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

13.6. Якщо на дату проведення Загальних зборів акціонерів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Банком у ході поточної господарської діяльності, Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості. При цьому залежно від граничної сукупної вартості таких правочинів застосовуються положення п.п. 13.3. – 13.5. Статуту.

13.7. Забороняється ділити предмет правочину з метою ухилення від передбаченого чинним законодавством України порядку прийняття рішень про вчинення значного правочину.

13.8. Укладення відповідно до прийнятих рішень значних правочинів шляхом підписання здійснюється Головою Правління Банку або

уповноваженою ним у встановленому чинним законодавством України порядку особою.

13.9. Укладення правочинів із заінтересованістю здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

14. Органи контролю Банку.

14.1. Загальні засади здійснення контролю за діяльністю Банку.

14.1.1. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю.

14.1.2. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється через залучення аудиторської фірми та внутрішню систему контролю.

14.1.3. Банк проводить щорічну аудиторську перевірку за участю аудиторської фірми, яка визначається Спостережною Радою.

14.1.4. Система внутрішнього контролю забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю. До органів внутрішнього контролю належать:

- Ревізійна комісія;
- підрозділ внутрішнього аудиту.

14.1.5. Спостережна Рада забезпечує, зокрема:

14.1.5.1. розробку і затвердження необхідних стратегій і положень стосовно контролю діяльності Банку; створення і функціонування ефективної системи внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку і системи управління ризиками та її комплексність;

14.1.5.2. призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

14.1.5.3. визначення аудиторської фірми;

14.1.5.4. здійснення контролю за ефективністю, об'єктивністю та незалежністю аудиторської фірми, фінансовими відносинами між Банком та аудиторською фірмою;

14.1.5.5. виявлення недоліків системи контролю, розробки пропозицій та рекомендацій щодо її вдосконалення;

14.1.5.6. контроль за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок Ревізійною комісією, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою.

14.2. Ревізійна комісія Банку.

14.2.1. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку Загальні збори акціонерів обирають Ревізійну комісію.

14.2.2. Члени Ревізійної комісії обираються у кількості 3 особи виключно шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів або їх представників, які є фізичними особами та мають повну цивільну дієздатність. Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів з числа обраних членів Ревізійної комісії простою більшістю голосів. Строк повноважень

членів Ревізійної комісії встановлюється Загальними зборами акціонерів, але не може бути більше ніж на п'ять років.

Не можуть бути членами Ревізійної комісії:

- член Спостережної Ради;
- член Правління;
- корпоративний секретар;
- особа, яка не має повної цивільної дієздатності;
- працівники Банку;
- члени інших органів Банку.

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

14.2.3. Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються законодавчими актами України, Статутом, положенням про Ревізійну комісію, а також договором, що укладається з кожним членом Ревізійної комісії.

14.2.4. Ревізійна комісія:

14.2.4.1. контролює дотримання Банком чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

14.2.4.2. розглядає звіти підрозділу внутрішнього аудиту і аудиторської фірми та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;

14.2.4.3. складає висновки до річної фінансової звітності та результатів діяльності за рік;

14.2.4.4. вносить на Загальні збори акціонерів Банку або Спостережній Раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки, стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;

14.2.4.5. має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів.

14.2.5. Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року. Правління забезпечує членам Ревізійної комісії доступ до інформації, необхідної для перевірки фінансово-господарської діяльності в межах, передбачених положенням про Ревізійну комісію.

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 чинного законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

14.2.6. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку проводиться за його рахунок Ревізійною комісією за власною ініціативою Ревізійної комісії, за рішенням Загальних зборів акціонерів, Спостережної Ради Банку, Правління або на вимогу акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками більше ніж 10 відсотків простих акцій Банку.

14.2.7. Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

14.2.8. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Члени Ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у Загальних зборах акціонерів, засіданнях Спостережної Ради Банку та Правління Банку.

14.2.9. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік за підсумками фінансового року.

Позачергові засідання Ревізійної комісії скликаються Головою Ревізійної комісії у разі необхідності та на письмову вимогу члена Ревізійної комісії. Позачергові засідання Ревізійної комісії також можуть скликатися Спостережною Радою Банку або за ініціативою акціонерів, які сукупно володіють більше ніж 10 відсотками голосів.

Рішення на засіданні приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії.

14.2.10. Порядок роботи Ревізійної комісії визначається Положенням про Ревізійну комісію Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

14.3. Підрозділ внутрішнього аудиту.

14.3.1. Постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту є складовою частиною системи внутрішнього контролю Банку.

14.3.2. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною Радою.

14.3.3. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- 2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Спостережною Радою;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

14.3.4. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсінг).

14.3.5. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Спостережній Раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

14.3.6. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

14.3.7. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Спостережна Рад Банку. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

14.3.8. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Спостережної Ради Банку.

14.3.9. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими пояснення 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.

14.4. Зовнішній аудит Банку.

14.4.1. Річна фінансова звітність Банку та інша інформація щодо фінансово-господарської діяльності підлягає обов'язковій перевірці аудиторською фірмою відповідно до чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

Незалежним аудитором Банку не може бути:

- афілійована особа Банку;
- афілійована особа посадової особи Банку;
- особа, яка надає консультаційні послуги Банку.

Банк не має права укласти договір з аудиторською фірмою, якій згідно із чинним законодавством України заборонено проводити аудит у Банку, якщо:

- аудитор аудиторської фірми має прями родинні стосунки з керівниками банку;
- аудитор або аудиторська фірма має особисті майнові інтереси в банку;
- аудитор є членом керівництва, засновником або власником банку;
- аудитор є працівником банку;
- аудитор є працівником, співвласником дочірнього підприємства, філії чи представництва банку;
- розмір винагороди за надання аудиторських послуг не враховує необхідного для якісного виконання таких послуг часу, належних навичок, знань, професійної кваліфікації та ступінь відповідальності аудитора;
- наявні інші випадки, за яких згідно із законами України не забезпечуються вимоги щодо незалежності аудитора або аудиторської фірми.

Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити доступ незалежного аудитора до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності 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.

14.4.2. Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудиторською фірмою, внесеною до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України. Банк має право укласти договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

14.4.3. Банк у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надає Національному банку України аудиторський висновок та інші документи за результатами аудиту. Банк та аудиторська фірма зобов'язані надавати Національному банку України на його вимогу пояснення, у тому числі письмові, з питань зовнішнього аудиту Банку.

14.4.4. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків простих акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеним ним (ними) аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого проводилася перевірка. Загальні збори

акціонерів можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на таку перевірку.

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

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

14.4.7. У разі проведення аудиту Банку за заявою акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків простих акцій Банку, Правління на вимогу такого акціонера (акціонерів) зобов'язане надати завірені підписом уповноваженої особи Банку та печаткою Банку копії всіх документів протягом п'яти робочих днів з дати отримання відповідного запиту аудитора.

15. Банківська таємниця та конфіденційність інформації.

15.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку, є банківською таємницею.

15.2. Банківською таємницею, є:

15.2.1. відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;

15.2.2. операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;

15.2.3. фінансово-економічний стан клієнтів;

15.2.4. системи охорони Банку та клієнтів;

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

15.2.6. відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;

15.2.7. інформація щодо звітності по Банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;

15.2.8. коди, що використовуються банками для захисту інформації;

15.2.9. інформація про Банк або клієнтів, що збирається під час проведення банківського нагляду.

15.3. Банк забезпечує збереження банківської таємниці.

15.4. 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.

15.5. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком відповідно до чинного законодавства України.

15.6. Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

16. Облік та звітність Банку.

16.1. Відповідно до чинного законодавства України Банк веде бухгалтерський (фінансовий), податковий та управлінський облік.

16.1.1. Бухгалтерський (фінансовий) облік організовується відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Бухгалтерський (фінансовий) облік забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

16.1.2. Податковий облік ведеться відповідно до податкового чинного законодавства України з метою накопичення даних про валові доходи та валові витрати і використовується для складання податкової звітності.

16.1.3. Управлінський облік ведеться Банком для забезпечення внутрішніх потреб в інформації, виходячи зі специфіки та особливостей діяльності й структури управління. При організації управлінського обліку має забезпечуватися перевірка ідентичності інформації і розрахунків, здійснених на основі бухгалтерського (фінансового) обліку.

16.2. Банк складає фінансову, статистичну, податкову та управлінську звітність.

16.2.1. Фінансова та статистична звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформація афілійованих осіб, подається Національному банку України, який затверджує форми звітності, методику її складання, періодичність та строки подання звітності.

16.2.2. Банк не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднює річну фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет, а саме: Звіт про фінансовий стан (Баланс), Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

16.2.3. Банк протягом місяця, наступного за звітним періодом, оприлюднює проміжну фінансову звітність шляхом розміщення на власному веб-сайті Банку, а також у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти: Звіт про

фінансовий стан (Баланс), Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) і примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

16.2.4. Банк подає статистичну звітність також до інших державних органів та позабюджетних фондів відповідно до чинного законодавства України.

16.2.5. Податкова звітність складається та надається Банком в обсягах та у строки згідно з Податковим кодексом України. Метою складання податкової звітності є визначення сум податків та обов'язкових зборів, які Банк зобов'язаний сплачувати як платник податків відповідно до чинного законодавства України.

16.2.6. Управлінська звітність – це звітність про стан та результати діяльності Банку, яка використовується Правлінням Банку для планування, контролю та прийняття відповідних управлінських і економічних рішень. Метою управлінської звітності є надання можливості оперативно управляти банківськими ресурсами та оцінювати ризики.

17. Трудовий колектив Банку.

17.1. Трудовий колектив Банку складають усі громадяни, які своєю працею беруть участь в його діяльності на основі трудового договору, а також інших форм, що регулюють трудові відносини працівника з Банком.

17.2. Банк самостійно встановлює форми та системи оплати праці, розмір заробітної плати, а також інших видів винагороди працівників.

17.3. Вищим органом трудового колективу є Загальні збори трудового колективу, які:

17.3.1. затверджують проект колективного договору;

17.3.2. визначають та затверджують перелік і порядок надання працівникам Банку соціальних пільг;

17.3.3. вирішують інші питання діяльності трудового колективу.

17.4. Інтереси трудового колективу у відносинах з Правлінням Банку представляє профспілковий комітет трудового колективу Банку. Профспілковий комітет обирається Загальними зборами трудового колективу.

17.5. Профспілковий комітет у межах наданих йому повноважень:

17.5.1. укладає від імені трудового колективу колективний договір з Правлінням Банку;

17.5.2. узгоджує з Правлінням перелік та порядок надання працівникам Банку соціальних та інших пільг;

17.5.3. бере участь у розробці правил внутрішнього трудового розпорядку Банку;

17.5.4. розробляє та узгоджує з Правлінням Банку програми матеріального та морального стимулювання продуктивності праці;

17.5.5. порушує клопотання перед Правлінням Банку про заохочення, преміювання, а також про притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників Банку;

17.5.6. вирішує інші питання самоврядування трудового колективу.

17.6. Соціальні та трудові права працівників гарантуються чинним законодавством України.

17.7. Внутрішніми положеннями Банку можуть встановлюватися додаткові (крім передбачених чинним законодавством України) трудові та соціально-побутові пільги для працівників або їхніх окремих категорій.

18. Внесення змін та доповнень до Статуту.

18.1. Після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про внесення змін і доповнень до Статуту, Банк зобов'язаний подати до Національного банку України для погодження змін до Статуту документи, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України.

18.2. Банк зобов'язаний у п'ятиденний строк після погодження Національним банком України змін і доповнень до Статуту Банку, повідомити орган державної реєстрації про такі зміни і доповнення у порядку визначеному Законом України „Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців”.

18.3. Зміни та доповнення до Статуту Банку набувають чинності після внесення відповідного запису до Єдиного Державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців.

19. Припинення Банку.

19.1. Припинення Банку здійснюється шляхом його реорганізації або ліквідації.

19.2. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

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

19.4. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із Законом України «Про акціонерні товариства» за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

19.5. Банк вважається реорганізованим після внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців.

Банк може бути ліквідований за рішенням власників Банку або у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

19.6. Банк може бути ліквідований за рішенням власників Банку або у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

19.8. 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».

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

19.10. 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.

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

19.12. Після ліквідації Банку документи Банку передаються на зберігання до архіву Головного Управління Національного банку України по місту Києву і Київській області.

Голова Правління



Д.М. Гриджук

...установі, що діяльність банку здійснюється на території України та за межами України відповідно до законодавства України та за межами України відповідно до законодавства інших країн. Банк виконує функції банківської діяльності, зокрема: прийом депозитів, надання кредитів, операції з цінними паперами тощо. Банк є членом Національного банку України та виконує функції банківської діяльності відповідно до законодавства України та за межами України відповідно до законодавства інших країн.



Прохито, пронумеровано і скріплено
63 (шестдесят)
19 а.р.
[Signature] 2.В.1