

**ПОГОДЖЕНО**  
**НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ**

« 13 » липня 2017 р.

Директор  
Департаменту ліцензування



*O.O. Bevez*

**СТАТУТ**

**Публічного акціонерного товариства  
„МетаБанк”  
(нова редакція)**

**КОД ЗА ЄДР 20496061**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними зборами акціонерів  
Публічного акціонерного товариства  
«МетаБанк»  
протокол б/н від 09.07.2017 року

м. Запоріжжя  
2017 рік



## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Цей Статут визначає порядок організації, діяльності, реорганізації та ліквідації Публічного акціонерного товариства «МетаБанк».

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк» (далі - Банк) є правонаступником всіх прав, обов'язків та зобов'язань Відкритого акціонерного товариства «МетаБанк», створеного в результаті реорганізації Акціонерного банку «Металург» шляхом перетворення його у відкрите акціонерне товариство на підставі рішення установчих зборів засновників (протокол № 1 від 24 листопада 2008 року). Зміна найменування Банку здійснена з метою приведення його діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

1.2. Банк створений у формі публічного акціонерного товариства відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», інших законів України.

1.3. Найменування Банку:

Повне офіційне найменування Банку:

- українською мовою: Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»;
- російською мовою: Публичное акционерное общество «МетаБанк»;
- англійською мовою: Public joint stock company "MetaBank".

Скорочене офіційне найменування Банку:

- українською мовою: АТ «МетаБанк»;
- російською мовою: АО «МетаБанк»;
- англійською мовою: MetaBank.

1.4. Місцезнаходження Банку: Україна, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30.

Поштова адреса Банку: 69006, Україна, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30.

## **2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ. МАЙНО БАНКУ.**

2.1. Банк набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації в установленому законодавством порядку.

2.2. Банк має право відкривати на території України свої філії, представництва та відділення.

2.3. При здійсненні своєї діяльності Банк керується Конституцією України, чинним законодавством України, зокрема, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про акціонерні товариства», іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також цим Статутом.

2.4. Банк має самостійний баланс, кореспондентський рахунок в національній валюті України, відкритий в Національному банку України, кореспондентські рахунки в національній та іноземних валютах, відкриті в інших банках (резидентах і нерезидентах).

2.5. Банк має право від свого імені укладати будь-які угоди (договори, контракти), не заборонені законодавством України, набувати майнові та особисті немайнові права та обов'язки, бути позивачем, відповідачем і третьою особою у будь-якому судовому органі: суді, господарському, адміністративному, третейському судах, міжнародному комерційному арбітражі та інших судах.

2.6. Банк має круглу печатку із своїм повним офіційним найменуванням та ідентифікаційним кодом, кутовий штамп, інші печатки та штампи, фірмові бланки та інші атрибути, які індивідуалізують його діяльність.

2.7. Банк є власником грошових коштів, переданих йому засновниками та акціонерами у власність як вклад до статутного капіталу; одержаних доходів; іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законом.

Банк здійснює володіння, користування і розпорядження майном відповідно до

законодавства України. Банк має право відчужувати, передавати безоплатно, обмінювати, здавати в оренду, надавати безоплатно в тимчасове користування або в позику іншим юридичним та фізичним особам належне йому майно, а також використовувати та відчужувати його іншим шляхом, якщо це не суперечить чинному законодавству України та цьому Статуту.

2.8. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями усім належним йому майном.

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

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

Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку виключно у випадках та в обсягах, визначених законами України та цим Статутом. Власники істотної участі Банку зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку.

Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів, якщо інше не передбачено законодавством України.

### **3. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.**

3.1. Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх, кого обслуговує Банк, надання повного спектру якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам.

3.2. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

3.3. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України, шляхом надання таких банківських послуг:

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

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

3.3.3. 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.

3.4. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, в тому числі здійснювати операції, які відповідають критеріям, визначеним законодавством України для фінансових послуг, з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України.

Зокрема, Банк має право надавати своїм клієнтам наступні фінансові послуги:

3.4.1. випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;

3.4.2. довірче управління фінансовими активами;

3.4.3. надання гарантій та поручительств;

3.4.4. переказ коштів;

3.4.5. фінансовий лізинг;

3.4.6. 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).

3.5. На підставі відповідної ліцензії Банк має право надавати фінансові послуги з таких видів професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів):

3.5.1. Діяльність з торгівлі цінними паперами, що включає:

- 3.5.1.1. брокерську діяльність;
- 3.5.1.2. дилерську діяльність;
- 3.5.1.3. андеррайтинг;
- 3.5.1.4. діяльність з управління цінними паперами;
- 3.5.2. Депозитарну діяльність, що включає такі види діяльності:
  - 3.5.2.1. депозитарну діяльність депозитарної установи;
  - 3.5.2.2. діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
  - 3.5.2.3. діяльність із зберігання активів пенсійних фондів
- 3.6. 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 агентських договорів, укладених між Банком та 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 банків 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 та 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 підпунктах 3.6.1. - 3.6.16. пункту 3.6. цього Статуту.
- 3.7. Банк, крім надання банківських та інших фінансових послуг, має право здійснювати також іншу діяльність, яка не заборонена законодавством України, у тому числі діяльність щодо:
  - 3.7.1. інвестицій;
  - 3.7.2. випуску власних цінних паперів;
  - 3.7.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
  - 3.7.4. зберігання цінностей, надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
  - 3.7.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
  - 3.7.6. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

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

3.9. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва та торгівлі (за винятками, передбаченими законодавством України та цим Статутом), а також діяльність у сфері страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

3.10. Види діяльності, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання документу дозвільного характеру, проводяться Банком після отримання відповідної ліцензії або документу дозвільного характеру.

#### **4. АКЦІОНЕРИ БАНКУ.**

4.1. Особи, які набули право власності на акції Банку, набувають статусу акціонерів Банку.

Акціонерами Банку можуть бути юридичні та/або фізичні особи, а також держава в особі уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном, які набули право власності на акції Банку у встановленому законодавством порядку при створенні Банку, при додатковому випуску акцій та/або на вторинному ринку цінних паперів.

4.2. Юридичні та фізичні особи, які є акціонерами Банку, кількість та види акцій, які їм належать, зазначаються у реєстрі власників іменних цінних паперів Банку.

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

а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до цього Статуту та приймання участі у роботі Наглядової ради в випадках, якщо акціонер або його представник обраний до неї;

б) отримання дивідендів;

в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту;

д) обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;

е) переважне придбання додатково розміщуваних Банком простих акцій в кількості, пропорційній частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій, в процесі приватного розміщення акцій;

є) вихід із складу акціонерів Банку шляхом відчуження належних йому акцій. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку;

ж) інші права, передбачені чинним законодавством України та цим Статутом.

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

4.4. Банк розміщує привілейовані іменні акції двох класів, а саме: привілейовані іменні акції та привілейовані іменні акції класу «Б», що надають їх власникам різні права. Кожною привілейованою акцією одного класу її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.

4.5. Акціонеру - власнику привілейованих іменних акцій Банку надаються наступні права, включаючи право на:

а) переважне одержання дивідендів перед акціонерами – власниками привілейованих іменних акцій класу «Б» та простих іменних акцій Банку у порядку та розмірах,

передбачених п. 6.14. цього Статуту;

б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих іменних акцій до задоволення вимог акціонерів – власників привілейованих іменних акцій класу «Б» та простих іменних акцій Банку;

в) переважне придбання додатково розміщуваних Банком привілейованих іменних акцій цього класу в кількості, пропорційній частці належних йому привілейованих іменних акцій у загальній кількості привілейованих іменних акцій цього класу, в процесі приватного розміщення акцій;

г) у випадках прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо конвертації привілейованих іменних акцій у привілейовані іменні акції класу «Б» або прості іменні акції Банку обміняти належні їм привілейовані іменні акції на привілейовані іменні акції класу «Б» або прості іменні акції Банку в порядку та на умовах, передбачених рішенням загальних зборів акціонерів Банку;

д) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених абзацом другим цього пункту;

е) інші права, встановлені підпунктами «г», «д», «є» та «ж» пункту 4.3. цього Статуту.

Акціонери – власники привілейованих іменних акцій Банку мають право голосу під час вирішення загальними зборами акціонерів Банку таких питань:

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій у привілейовані іменні акції класу «Б», прості іменні акції або інші цінні папери Банку;

б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників привілейованих акцій;

в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

Одна привілейована іменна акція Банку надає акціонеру один голос під час вирішення питань, зазначених в абзаці другому цього пункту.

Під час голосування акціонерів - власників привілейованих іменних акцій відповідно до абзацу другого цього пункту їх голоси підраховуються окремо від голосів акціонерів – власників привілейованих іменних акцій класу «Б» та окремо від голосів акціонерів – власників простих іменних акцій Банку.

Рішення загальних зборів акціонерів Банку, що приймається за участю акціонерів - власників привілейованих іменних акцій, які відповідно до абзацу другого цього пункту мають право голосу, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано більш як три чверті голосів акціонерів – власників привілейованих іменних акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.

4.6. Акціонеру - власнику привілейованих іменних акцій класу «Б» надаються наступні права, включаючи право на:

а) переважне одержання дивідендів перед акціонерами – власниками простих іменних акцій, але після одержання дивідендів власниками привілейованих іменних акцій Банку в порядку та розмірах, передбачених п. 6.14. цього Статуту;

б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих іменних акцій класу «Б» до задоволення вимог акціонерів – власників простих іменних акцій Банку, але після задоволення вимог акціонерів – власників привілейованих іменних акцій Банку;

в) переважне придбання додатково розміщуваних Банком привілейованих іменних акцій класу «Б» в кількості, пропорційній частці належних йому привілейованих іменних акцій класу «Б» у загальній кількості привілейованих іменних акцій цього класу, в процесі

приватного розміщення акцій;

г) у випадках прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо конвертації привілейованих іменних акцій класу «Б» у привілейовані іменні акції або прості іменні акції Банку обміняти належні їм привілейовані іменні акції класу «Б» на привілейовані іменні акції або прості іменні акції Банку в порядку та на умовах, передбачених рішенням загальних зборів акціонерів Банку;

д) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених абзацом другим цього пункту;

е) інші права, встановлені підпунктами «г», «д», «є» та «ж» пункту 4.3. цього Статуту.

Акціонери – власники привілейованих іменних акцій класу «Б» мають право голосу під час вирішення загальними зборами акціонерів Банку таких питань:

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій класу «Б» у привілейовані іменні акції, прості іменні акції або інші цінні папери Банку;

б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників привілейованих акцій класу «Б»;

в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

Одна привілейована іменна акція класу «Б» надає акціонеру один голос під час вирішення питань, зазначених в абзаці другому цього пункту.

Під час голосування акціонерів - власників привілейованих іменних акцій класу «Б» відповідно до абзацу другого цього пункту їх голоси підраховуються окремо від голосів акціонерів – власників привілейованих іменних акцій та окремо від голосів акціонерів – власників простих іменних акцій Банку.

Рішення загальних зборів акціонерів Банку, що приймається за участю акціонерів - власників привілейованих іменних акцій класу «Б», які відповідно до абзацу другого цього пункту мають право голосу, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано більш як три чверті голосів акціонерів – власників привілейованих іменних акцій класу «Б», які брали участь у голосуванні з цього питання.

4.7. Акціонери Банку зобов'язані:

а) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;

б) виконувати рішення загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;

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

г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом;

д) не розголошувати банківську і комерційну таємницю, а також конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

е) нести інші обов'язки, встановлені цим Статутом та законами України.

4.8. Акціонери Банку, що мають бажання отримати інформацію про діяльність Банку, повинні надати письмову заяву про це Правлінню Банку. Правління Банку забезпечує підготовку необхідної інформації, документів та матеріалів про діяльність Банку і в строк, передбачений чинним законодавством України, письмово або в інший спосіб повідомляє акціонера про час та місце ознайомлення його з цими документами.

Надання інформації, документів та матеріалів про діяльність Банку здійснюється у робочий час в приміщенні Банку за його місцезнаходженням в присутності відповідального працівника Банку. Надання копій документів з інформацією про діяльність Банку, їх копіювання акціонерами Банку здійснюється тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

## **5. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА РЕЗЕРВНИЙ ФОНД БАНКУ.**



5.1. Статутний капітал Банку становить 200 617 739,60 (двісті мільйонів шістсот сімнадцять тисяч сімсот тридцять дев'ять гривень 60 копійок) гривень.

5.2. Статутний капітал поділено на 5 150 648 (п'ять мільйонів сто п'ятдесят тисяч шістсот сорок вісім) часток, корпоративні права за якими посвідчуються акціями, номінальною вартістю 38,95 (тридцять вісім гривень 95 копійок) гривень, з них 5 055 590 (п'ять мільйонів п'ятдесят п'ять тисяч п'ятсот дев'яносто) штук простих іменних акцій та 95 058 (дев'яносто п'ять тисяч п'ятдесят вісім) штук привілейованих іменних акцій, що складає відповідно 98,15 % та 1,85 % статутного капіталу Банку.

5.3. Розмір статутного капіталу може бути змінений (збільшений або зменшений) за рішенням загальних зборів акціонерів у порядку, передбаченому законодавством України.

Збільшення статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості. Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

При збільшенні статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків, акції, які передбачені до розміщення, можуть розповсюджуватися шляхом публічного або приватного розміщення. Рішення про публічне або приватне розміщення акцій приймається загальними зборами акціонерів Банку.

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

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

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

Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, встановленому Національним банком України та 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.

Повідомлення кредиторів про зменшення статутного капіталу Банку здійснюється Правлінням Банку в порядку та строки, встановлені Цивільним кодексом України та Законом України «Про акціонерні товариства».

5.4. 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.

5.5. Банк має право здійснити консолідацію або дроблення всіх розміщених ним акцій. Внаслідок консолідації дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу та класу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів. Внаслідок дроблення одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу та класу. Консолідація та дроблення не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку. У разі консолідації або дроблення акцій до Статуту Банку вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

5.6. Банк має право здійснити конвертацію привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу у випадках, коли така конвертація буде сприяти більш високій стабільності Банку.

Конвертація привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу здійснюється на таких умовах:

- рішення про розміщення додаткової кількості простих акцій Банку чи привілейованих акцій іншого класу, у які конвертуються привілейовані акції

певного класу, приймаються загальними зборами акціонерів Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих акцій з відповідного питання;

- одна привілейована акція певного класу конвертується в одну просту акцію Банку чи в одну привілейовану іменну акцію іншого класу. Номінальна вартість привілейованих акцій певного класу, які конвертуються у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу, дорівнює номінальній вартості простих акцій Банку чи привілейованих акцій іншого класу, у які вони конвертуються. Додаткові внески та інші платежі за прості акції Банку чи привілейовані акції іншого класу, що розміщуються шляхом конвертації в них привілейованих акцій певного класу, а також пов'язані з такою конвертацією, не допускаються;
- розміщення простих акцій Банку чи привілейованих акцій іншого класу у зв'язку з їх конвертацією здійснюється на основі відповідних записів на рахунку емітента в Центральному депозитарії цінних паперів внаслідок депонування глобального сертифікату випуску акцій та на рахунках власників акцій Банку, що конвертуються, у депозитарних установах, що здійснюють облік прав власності на акції Банку у депозитарній системі України. Розміщення простих акцій Банку чи привілейованих акцій іншого класу шляхом конвертації здійснюється Банком серед усіх акціонерів – власників привілейованих акцій певного класу на основі переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, складеного на дату розміщення простих акцій Банку або привілейованих акцій іншого класу шляхом конвертації;
- загальна кількість акцій Банку та їх номінальна вартість, розмір статутного капіталу Банку у випадках конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи привілейовані акції іншого класу не змінюються;
- конвертовані привілейовані акції певного класу одночасно з їх конвертацією у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу анулюються.

Реєстрація випуску відповідної кількості простих акцій Банку чи привілейованих акцій іншого класу, у які конвертуються привілейовані акції певного класу, реєстрація проспекту емісії та звіту про результати розміщення цих акцій здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в строки та порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Інші умови та порядок конвертації привілейованих акцій Банку, не врегульовані цим Статутом, визначаються на підставі рішення загальних зборів акціонерів Банку про конвертацію привілейованих акцій та чинним законодавством України.

5.7. Банк формує резервний фонд у розмірі 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Резервний фонд формується шляхом щорічних відрахувань від прибутку Банку. До досягнення встановленого цим Статутом розміру резервного фонду розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків від прибутку Банку.

5.8. Резервний фонд створюється на покриття непередбачених збитків Банку по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

## **6. АКЦІЇ БАНКУ ТА ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ.**

6.1. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Усі акції Банку є іменними. Банк здійснює розміщення простих іменних та привілейованих іменних акцій. Банк не може встановлювати обмеження щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру.

6.2. Прості іменні акції засвідчують дольову участь їх власників у статутному капіталі Банку, надають право їх власникам на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені чинним законодавством та цим Статутом.

Кількість простих іменних акцій, що належать акціонерів, відповідає кількості його голосів на загальних зборах акціонерів Банку.

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

6.3. Привілейовані іменні акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих іменних акцій, права на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації.

6.4. Банк розміщує привілейовані іменні акції двох класів, а саме: привілейовані іменні акції та привілейовані іменні акції класу «Б» з обсягом прав, передбачених цим Статутом.

6.5. Акції Банку існують в бездокументарній формі.

6.6. Банк може здійснювати емісію акцій тільки за рішенням загальних зборів акціонерів. Банк може здійснювати розміщення інших паперів, крім акцій, за рішенням Наглядової ради Банку. Рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, приймається загальними зборами акціонерів Банку. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

6.7. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою, крім випадків розміщення акцій під час злиття, приєднання, поділу, виділу Банку.

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

6.8. У разі розміщення Банком цінних паперів їх оплата здійснюється виключно грошовими коштами. Інвестор не може здійснювати оплату цінних паперів шляхом взяття на себе зобов'язань щодо виконання для Банку робіт або надання послуг.

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

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

Банк не може надавати позику для придбання його акцій або поруку за позиками, наданими третьою особою для придбання акцій Банку.

6.9. Обіг простих та привілейованих іменних акцій Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про акції Банку.

Акції купуються учасниками при створенні Банку на підставі договору з його засновниками, а при додатковому випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу – з Банком.

Акції можуть бути придбані також на підставі договору з їх власником або держателем за ціною, що визначається сторонами, або за ціною, що склалася на фондовому ринку, а також у порядку спадкоємства фізичних осіб чи правонаступництва юридичних осіб та з інших підстав і в порядку, передбачених чинним законодавством України.

Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери.

6.10. Банк має право за рішенням загальних зборів акціонерів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Рішенням загальних зборів встановлюються: порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип та/або клас акцій, що викупаються; строк викупу; ціна викупу або порядок її визначення; дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж).

Строк викупу включає строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості. Строк викупу акцій не може перевищувати одного року. Письмова пропозиція акціонера про продаж акцій Банку є безвідкличною. Ціна викупу акцій не може бути меншою за ринкову вартість. Оплата акцій, що викупаються, здійснюється у грошовій формі. Банк зобов'язаний придбавати акції у кожного акціонера, який приймає (акцептує) пропозицію (оферту) про викуп акцій за ціною, вказаною в

рішенні загальних зборів акціонерів. Правочини щодо переходу права власності на акції до Банку, вчинені протягом терміну, зазначеному в рішенні загальних зборів акціонерів, за ціною, відмінною від ціни, вказаної в такому рішенні, є нікчемними. У разі якщо загальними зборами акціонерів прийнято рішення про пропорційний викуп акцій, Банк надсилає кожному акціонеру письмове повідомлення про кількість акцій, що викуповуються, їх ціну та строк викупу. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про викуп визначеної кількості акцій певного типу та/або класу в окремих акціонерів за їх згодою. У такому разі рішення має містити прізвиська (найменування) акціонерів, у яких викуповуються акції, та кількість акцій певного типу та/або класу, які викуповуються у цих акціонерів.

У випадку невиконання зобов'язань по викупу акцій Банк сплачує акціонеру штраф у розмірі десяти відсотків від загальної номінальної вартості тієї кількості акцій, яка може бути продана акціонером згідно рішення Банку про придбання (викуп) ним власних акцій та зазначена в письмовій пропозиції акціонера. Сплата штрафу не звільняє Банк від виконання обов'язків по придбанню (викупу) власних акцій у акціонера.

Викуплені Банком акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму загальних зборів акціонерів. Банк повинен протягом року з моменту викупу продати викуплені Банком акції або анулювати їх відповідно до рішення загальних зборів акціонерів, яким було передбачено викуп Банком власних акцій.

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

Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

Банк не має права здійснювати придбання власних акцій до повної оплати всіх раніше випущених акцій. Банк може виступати посередником з купівлі-продажу власних акцій.

6.11. Банк не має права приймати рішення про викуп акцій, якщо:

- а) на дату викупу акцій Банк має зобов'язання з обов'язкового викупу акцій відповідно до пункту 6.12. цього Статуту;
- б) Банк є неплатоспроможним або стане таким внаслідок викупу акцій;
- в) власний капітал Банку є меншим, ніж сума його статутного капіталу, резервного фонду та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю, або стане меншим внаслідок такого викупу;
- г) це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Банк не має права здійснювати викуп розміщених ним простих та привілейованих акцій обох класів до повної виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями.

Банк не має права приймати рішення, що передбачає викуп акцій Банку без їх анулювання, якщо після викупу частка акцій Банку, що перебувають в обігу, стане меншою ніж 80 відсотків статутного капіталу.

6.12. Кожний акціонер – власник простих іменних акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у загальних зборах та голосував проти прийняття загальними зборами рішення про:

- а) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку;
- б) надання згоди на вчинення Банком значних правочинів, у тому числі про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину;
- в) надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- г) зміну розміру статутного капіталу Банку.

Кожний акціонер – власник привілейованих іменних акцій та/або привілейованих іменних акцій класу «Б» має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому привілейованих акцій, якщо він зареєструвався для участі у загальних зборах та голосував проти прийняття загальними зборами рішення про:

- а) внесення змін до Статуту Банку, якими передбачається розміщення привілейованих

акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів або виплат у разі ліквідації Банку;

б) розширення обсягу прав акціонерів – власників розміщених привілейованих іменних акцій та/або привілейованих іменних акцій класу «Б», які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів або виплат у разі ліквідації Банку.

Банк, у випадках, передбачених першим та другим абзацом цього пункту, зобов'язаний викупити належні акціонерів акції.

Перелік, акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій відповідно до абзацу першого та другого цього пункту, складається на підставі переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів, на яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

6.13. Ринкова вартість акцій визначається станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання загальних зборів акціонерів, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій Банку.

Договір між Банком та акціонером про обов'язковий викуп Банком належних йому акцій укладається в письмовій формі.

Банк протягом не більш як п'яти робочих днів після прийняття загальними зборами акціонерів рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, поштою або шляхом вручення акціонерам (їх уповноваженим представникам) особисто повідомлення про право вимоги обов'язкового викупу акцій із зазначенням:

- 1) ціни викупу акцій;
- 2) кількості акцій, викуп яких має право вимагати акціонер;
- 3) загальної вартості у разі викупу акцій Банку;
- 4) строку здійснення Банком укладення договору та оплати вартості акцій (у разі отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій).

Протягом 30 днів після прийняття загальними зборами акціонерів рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, акціонер, який має намір реалізувати зазначене право, подає Банку письмову вимогу. У вимозі акціонера про обов'язковий викуп акцій мають бути зазначені його прізвище (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість та тип акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає. До письмової вимоги акціонером мають бути додані копії документів, що підтверджують його право власності на акції Банку станом на дату подання вимоги.

Протягом 30 днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій Банк здійснює оплату вартості акцій за ціною викупу, зазначеною в повідомленні про право вимоги обов'язкового викупу акцій, що належать акціонеру, а відповідний акціонер повинен вчинити усі дії, необхідні для набуття Банком права власності на акції, обов'язкового викупу яких він вимагає.

Оплата акцій здійснюється у грошовій формі.

6.14. 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 виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

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

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку на підставі рішення загальних зборів акціонерів Банку у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами акціонерів рішення про виплату

дивідендів.

Виплата дивідендів за привілейованими акціями Банку обох класів, а саме за привілейованими іменними акціями та привілейованими іменними акціями класу «Б» здійснюється один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року.

У разі прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений абзацом четвертим цього пункту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений загальними зборами акціонерів Банку.

У разі невиплати дивідендів у строк, визначений абзацами четвертим та п'ятим цього пункту, або у строк, установлений загальними зборами акціонерів відповідно до абзацу шостого цього пункту для виплати дивідендів, за умови, що він менший за строк, передбачений абзацами четвертим та п'ятим цього пункту, 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.

У разі відсутності або недостатності прибутку звітного року виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного фонду Банку. При цьому в першу чергу виплачуються дивіденди за привілейованими іменними акціями Банку, в другу чергу – за привілейованими іменними акціями класу «Б».

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

Розмір дивідендів за привілейованими іменними акціями Банку становить 0,01 гривень на одну привілейовану іменну акцію, за привілейованими іменними акціями класу «Б» - 5,85 гривень на одну привілейовану іменну акцію класу «Б».

Для кожної виплати дивідендів Наглядова 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, визначається рішенням Наглядової ради, передбаченим першим реченням цього абзацу, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, складається протягом одного місяця після закінчення звітного року.

Банк письмово повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Письмове повідомлення про виплату дивідендів направляється за місцем проживання (місцезнаходженням) осіб, які мають право на отримання дивідендів персонально поштою, або вручається акціонеру (його уповноваженим представникам) особисто протягом десяти днів з дня складання переліку осіб, які мають право на їх отримання.

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.

Виплата дивідендів акціонеру-юридичній особі здійснюється Банком у безготівковому порядку шляхом їх перерахування на його поточний рахунок. Виплата дивідендів акціонеру-фізичній особі здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на його рахунок, готівкою через касу Банку, поштовим переказом або виплачується йому іншим чином, не забороненим законодавством. Виплата дивідендів за рішенням Наглядової ради Банку може бути здійснена через депозитарну систему України.

Витрати на переказ або перерахування акціонеру дивідендів на рахунок в іншій банківській установі покриваються Банком за рахунок суми належних акціонеру дивідендів.

Банк не встановлює граничного терміну для отримання акціонерами належних їм дивідендів та не припиняє виплату оголошених дивідендів за акціями, власники яких у

встановлений строк не отримали нараховані дивіденди. Не отримані акціонером дивіденди обліковуються на рахунку Банку. Відсотки на не отримані суми дивідендів не нараховуються.

Оподаткування дивідендів, що сплачуються на користь фізичних та юридичних осіб, здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за будь-якими акціями:

- а) до повної сплати всього статутного капіталу;
- б) при зменшенні вартості чистих активів Банку до розміру, меншого ніж розмір статутного капіталу і резервного фонду Банку;
- в) якщо така виплата призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу Банку;
- г) в інших випадках, встановлених законом.

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

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

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

- а) поточні дивіденди за привілейованими акціями не виплачено повністю;
- б) Банк має зобов'язання про обов'язковий викуп власних акцій.

Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за привілейованими іменними акціями класу «Б» у разі, якщо:

- а) поточні дивіденди за привілейованими іменними акціями Банку не виплачено повністю.

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 законодавством порядку.

## **7. РОЗМІР І ПОРЯДОК УТВОРЕННЯ РЕЗЕРВІВ ТА ІНШИХ ЗАГАЛЬНИХ ФОНДІВ.**

### **ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ.**

7.1. З метою та в розмірах, зазначених у пунктах 5.7., 5.8. цього Статуту, Банк формує резервний фонд.

7.2. Банк також створює спеціальні резерви на покриття збитків від активів і позабалансових зобов'язань та інші загальні фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України або рішень загальних зборів акціонерів Банку.

7.3. Позитивний фінансовий результат звітного року (прибуток) Банку, визначений за правилами Міжнародних стандартів фінансової звітності, законодавства України та нормативно-правовими актами Національного банку України, та підтверджений незалежним аудитором, затверджується та розподіляється загальними зборами акціонерів за пропозиціями Наглядової ради Банку для спрямування на:

- а) формування резервного фонду Банку, передбаченого пунктами 5.7., 5.8. цього Статуту;
- б) сплату акціонерам частки прибутку (дивідендів);
- в) формування інших резервів та фондів, створених за рішенням загальних зборів або визначених законодавством України;
- г) збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку.

7.4. Негативний фінансовий результат звітного року (збиток) Банку, визначений за правилами Міжнародних стандартів фінансової звітності, законодавства України та

нормативно-правовими актами Національного банку України, та підтверджений незалежним аудитором, затверджується загальними зборами акціонерів та за їх рішенням покривається за рахунок сформованих загальних фондів та/або резервного фонду Банку.

## **8. ОРГАНИ БАНКУ.**

8.1. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів, що вирішують будь-які питання діяльності Банку.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

Контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку здійснює Наглядова рада Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

8.2. Банк зобов'язаний щороку скликати загальні збори акціонерів (річні загальні збори). Річні загальні збори акціонерів проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком. До порядку денного річних загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами «4», «5», «6» та «22» пункту 8.5. цього Статуту.

Усі інші загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

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

8.4. У загальних зборах акціонерів Банку мають право брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає загальні збори, також можуть бути присутні представник аудитора Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до цього Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких загальних зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. 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. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів Банку, після його складення заборонено.

Представником акціонера на загальних зборах акціонерів Банку може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави чи територіальної громади.

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

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів Банку може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно голосувати. Під час голосування на



загальних зборах акціонерів представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування.

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 зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

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

До виключної компетенції загальних зборів акціонерів належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) зміни розміру статутного капіталу;
- 4) обрання та відкликання членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Банку;
- 5) затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств, звіту Наглядової ради Банку, Правління Банку та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту;
- 6) покриття збитків та розподілу прибутку;
- 7) виплати дивідендів за простими акціями Банку та затвердження їх розміру, з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;
- 8) затвердження положень про загальні збори, Наглядову раду, Правління, про акції Банку та про порядок виплати дивідендів, а також внесення змін до них;
- 9) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 10) зміни організаційно-правової форми Банку;
- 11) розміщення акцій, їх дроблення або консолідації;
- 12) викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених п. 6.12. цього Статуту;
- 13) анулювання акцій Банку;
- 14) виділу та припинення Банку, ліквідації Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора), комісії з припинення, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 15) питань порядку проведення загальних зборів акціонерів Банку;
- 16) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 17) відчуження майна Банку на суму, що становить п'ятдесят і більше відсотків його майна;
- 18) затвердження угоди про реорганізацію Банку у разі його злиття або приєднання;
- 19) обрання уповноваженої особи акціонерів для представлення інтересів акціонерів у випадках, передбачених законом;
- 20) притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів Банку в межах і порядку, передбачених законом та цим Статутом;
- 21) вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

- 22) наслідків розгляду звіту Наглядової ради Банку та звіту Правління Банку;
- 23) розміщення цінних паперів Банку, крім акцій, на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 24) затвердження умов договору про передачу повноважень лічильної комісії зберігачу або депозитарію Банку;
- 25) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно із Статутом Банку.

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

8.6. Проект порядку денного загальних зборів акціонерів та порядок денний загальних зборів Банку затверджуються Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають

8.7. Письмове повідомлення про проведення загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному на дату, визначену Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення загальних зборів

Письмове повідомлення про проведення загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально поштою рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручається акціонеру (його уповноваженим представникам) особисто у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення загальних зборів (крім проектів рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного). Банк також надсилає повідомлення про проведення загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену абзацем четвертим цього пункту.

Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку має містити такі дані:

- а) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- б) дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення загальних зборів акціонерів Банку;
- в) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах акціонерів;
- г) дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів;
- д) перелік питань разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
- е) адресу власного веб-сайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
- є) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів.

Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку затверджується Наглядовою радою Банку.

8.8. 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 – 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 пунктом 6.12. цього 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.

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 4 дні до дати проведення загальних зборів акціонерів.

8.9. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу Наглядової ради Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу Наглядової ради. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення загальних зборів Банку, а щодо кандидатів до складу Наглядової ради Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення загальних зборів. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду незалежного члена (директора) Наглядової ради Банку. Зазначена інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради Банку, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

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.

Наглядова рада Банку, а в разі скликання позачергових загальних зборів Банку на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів акціонерів.

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

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного загальних зборів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, а також пропозиції комітету при Наглядовій раді Банку з питань призначень незалежних членів (директорів) Наглядової ради, може бути прийнято тільки у разі:

- а) недотримання акціонерами строку, встановленого абзацом першим цього пункту;
- б) неповноти даних, передбачених абзацом другим цього пункту.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку пропозицій акціонерів (акціонера), яким належить менше 5 відсотків акцій, може бути прийнято з підстав, зазначених в абзаці п'ятому цього пункту.

8.10. Зміни до порядку денного загальних зборів вносяться лише шляхом включення

нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

У разі внесення змін до проекту порядку денного загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів надсилає акціонерам повідомлення з проектом порядку денного або повідомляє їх у спосіб, передбачений абзацом другим пункту 8.7. цього Статуту. Банк також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власному веб-сайті відповідну інформацію про зміни у проекті порядку денного загальних зборів

8.11. Загальні збори акціонерів не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення загальних зборів.

Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонерами, які вимагають цього.

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, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у загальних зборах акціонерів Банку.

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

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

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

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

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

Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах 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, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк письмово повідомляється до початку реєстрації акціонерів.

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

8.12. Наявність кворуму загальних зборів акціонерів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах акціонерів Банку.

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

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

Право голосу на загальних зборах акціонерів Банку мають акціонери – власники простих акцій Банку, а у випадках, передбачених п.4.4. цього 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 законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

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

Рішення загальних зборів з питань, передбачених підпунктами «2», «3», «10», «11», «13», «14» пункту 8.5. цього Статуту приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення загальних зборів з питання, передбаченого підпунктом «17» пункту 8.5. цього Статуту приймається більшістю не менш як у  $\frac{3}{4}$  голосів.

Рішення про затвердження угоди щодо реорганізації Банку шляхом злиття або приєднання приймається більшістю у  $\frac{2}{3}$  голосів акціонерів, які беруть участь у зборах.

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

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

Рішення загальних зборів акціонерів не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій осіб, яким Національний банк заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій.

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

З питання, винесеного на голосування, право голосу для вирішення якого мають акціонери – власники простих та привілейованих акцій, їх голоси підраховуються окремо.

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 у загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.

Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах 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.

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

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

8.14. Голосування на загальних зборах Банку з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування.

Бюлетень для голосування (крім кумулятивного голосування) повинен містити: повне найменування Банку; дату і час початку проведення загальних зборів; зазначення найменування або імені акціонера, імені його представника (за наявності) та кількості голосів, що йому належать; 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) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером. За відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним.

Бюлетень для голосування засвідчується підписом акціонера (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером, а також підписом голови або члена реєстраційної комісії, який видав бюлетень та печаткою Банку.

У разі проведення голосування з питань обрання Наглядової ради Банку бюлетень для голосування повинен містити прізвище, ім'я та по батькові кандидата (кандидатів).

Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити: повне найменування Банку; дату і час початку проведення загальних зборів; зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру; перелік кандидатів у члени Наглядової ради 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) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером. За відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним.

Бюлетень для кумулятивного голосування засвідчується підписом акціонера (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером, а також підписом голови або члена реєстраційної комісії, який видав бюлетень та печаткою Банку.

Кумулятивне голосування з питання обрання членів Наглядової ради Банку проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування.

У разі якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. При цьому кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера).

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів,

а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, зазначеному в пункту 8.8. цього Статуту.

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо він відрізняється від офіційно виготовленого Банком зразка; на ньому відсутній підпис (підписи) акціонера (представника акціонера); він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані; акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

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

Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, передбачених цим пунктом, не враховуються під час підрахунку голосів.

8.15. Підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає лічильна комісія, яка обирається загальними зборами акціонерів. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою Банку (в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають).

Наглядова рада Банку (у разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного загальних зборів Банку питання про обрання лічильної комісії.

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

8.16. 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, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи.

У протоколі про підсумки голосування (крім кумулятивного голосування) зазначаються: дата проведення голосування; питання, винесене на голосування; рішення і кількість голосів «за», «проти» і «утримався» щодо кожного проекту рішення з кожного питання порядку денного, винесеного на голосування; кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні; кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

У протоколі про підсумки кумулятивного голосування зазначаються: дата проведення голосування; кількість голосів, отриманих кожним кандидатом у члени Наглядової ради Банку; кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні; кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

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

Підсумки голосування оголошуються на загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення цієї інформації на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет.

Протокол про підсумки голосування додається до протоколу загальних зборів Банку.

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

8.17. Протокол загальних зборів акціонерів Банку складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів та підписується головою і секретарем загальних зборів.

До протоколу загальних зборів акціонерів Банку заносяться відомості про:

- а) дату, час і місце проведення загальних зборів;
- б) дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;
- в) загальну кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;
- г) загальну кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у загальних зборах (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кількість голосуючих акцій з кожного питання);
- д) кворум загальних зборів (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кворум загальних зборів з кожного питання);
- е) головуючого та секретаря загальних зборів;
- є) склад лічильної комісії;
- ж) порядок денний загальних зборів;
- з) основні тези виступів;
- и) порядок голосування на загальних зборах (відкриті, бюлетенями тощо);
- і) підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного загальних зборів та рішення, прийняті загальними зборами.

Протокол загальних зборів, підписаний головою та секретарем загальних зборів, підшивається, скріплюється підписом голови Правління Банку або особи, яка виконує його обов'язки.

8.18. Позачергові загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою Банку:

- а) з власної ініціативи;
- б) на вимогу Правління – в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- в) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
- г) на вимогу Національного банку України;
- д) в інших випадках, встановлених законом.

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

Наглядова 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.

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

- якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками передбаченої підпунктом «г» абзацу першого цього пункту кількості простих акцій Банку;
- неповноти даних, передбачених абзацом другим цього пункту.

Рішення Наглядової ради про скликання позачергових загальних зборів акціонерів або



мотивоване рішення про відмову у скликанні надається Правлінню Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття.

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

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

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний. Наглядова рада не може прийняти зазначене рішення, якщо порядок денний включає питання про обрання членів Наглядової ради.

У разі, якщо протягом строку, встановленого абзацом третім цього пункту, Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають. Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових загальних зборів акціонерів може бути оскаржено акціонерами до суду.

Акціонери, які скликають позачергові загальні збори Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових загальних зборів публікують в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення позачергових загальних зборів Банку.

Повідомлення про проведення позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів повинне містити дані, зазначені у пункті 8.7. цього Статуту, а також адресу, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових загальних зборів.

Повідомлення про проведення позачергових загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають загальні збори.

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 Наглядової ради Банку.

8.19. Наглядова рада Банку є органом Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

У своїй діяльності Наглядова рада Банку керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, рішеннями, прийнятими загальними зборами акціонерів.

Вимоги до членів Наглядової ради Банку встановлюються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Положенням про Наглядову раду Банку.

Порядок роботи членів Наглядової ради та виплати їм винагороди визначається законом, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір або контракт від імені Банку підписується головою Правління Банку чи іншою уповноваженою загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

Члени Наглядової ради Банку повинні виконувати свої обов'язки особисто і не можуть передавати власні повноваження іншим особам.

8.20. Наглядова рада Банку обирається акціонерами Банку з числа учасників банку, їх

представників та незалежних членів (директорів) під час проведення загальних зборів Банку на строк до наступних річних зборів Банку. Якщо річні загальні збори Банку не були проведені у строк, встановлений пунктом 8.2. цього Статуту, або не було прийнято рішення, передбачене підпунктом 4 пункту 8.5. цього Статуту, повноваження голови та членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних зборів Банку.

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

Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

Кількісний склад Наглядової ради Банку складає 5 (п'ять) осіб. Наглядова рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів (директорів) Наглядової ради.

Не менш як на одну четверту Наглядова рада Банку має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші члени Наглядової ради Банку повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління). Члени Наглядової ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із членів Наглядової ради Банку, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

Члени Наглядової ради Банку в місячний строк після їх обрання на посаду надають Національному банку України документи, що підтверджують їхню професійну придатність та ділову репутацію.

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

Повноваження члена Наглядової ради Банку можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах.

Повноваження члена Наглядової ради Банку дійсні з моменту його обрання загальними зборами акціонерів Банку. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради.

Члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного загальними зборами Банку, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

Наглядова рада Банку зобов'язана вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Наглядова рада Банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку, та забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України. Національний банк України має право

вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

8.21. До компетенції Наглядової ради Банку належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також питань, переданих на вирішення Наглядової ради Банку загальними зборами акціонерів Банку.

До компетенції Наглядової ради Банку належать такі функції:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами акціонерів Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками Банку, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку, антикризового плану та здійснення контролю за їх виконанням;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, в тому числі про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, а також про корпоративного секретаря та інших положень в межах своєї компетенції, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку за пропозицією будь-кого з голів та/або членів Наглядової ради Банку або Правління Банку;
- 11) призначення/обрання і звільнення/припинення повноважень голови та членів Правління Банку, головного бухгалтера Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту Банку і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 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;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 20) скликання загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного загальних

- зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення;
- 21) повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства, Статуту Банку та положення про загальні збори акціонерів Банку;
  - 22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій, в розмірі, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
  - 23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
  - 24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
  - 25) вирішення питань про участь Банку у групах та про заснування інших юридичних осіб;
  - 26) прийняття рішень 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 та в інших випадках, встановлених законодавством;
  - 27) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
  - 28) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
  - 29) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
  - 30) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
  - 31) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України та цим Статутом;
  - 32) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах акціонерів Банку;
  - 33) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку розділом XVI Закону України «Про акціонерні товариства», в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
  - 34) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
  - 35) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку, залучення суб'єкта оціночної діяльності, затвердження умов договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розмірів оплати їх послуг;
  - 36) затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на загальних зборах акціонерів;
  - 37) прийняття рішення про перерозподіл сум витрат між статтями бюджету Банку;
  - 38) затвердження політик з управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, основними капітальними витратами, здійснення моніторингу та управління конфліктом інтересів, розкриття інформації, кодексу корпоративної етики;
  - 39) встановлення порядку прийому, реєстрації та розгляду звернень і скарг акціонерів;
  - 40) прийняття рішень про надання матеріальної та фінансової допомоги юридичним і фізичним особам у разі, якщо така допомога надається у розмірі, прийняття рішення за яким перевищує компетенцію Правління Банку;
  - 41) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або три відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

- 42) прийняття рішень про утворення комітетів Наглядової ради та про перелік питань, які їм передаються;
- 43) надання згоди на вчинення правочина, щодо якого є заінтересованість;
- 44) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, положення про Наглядову раду Банку, а також делегованих загальними зборами акціонерів Банку.

Повноваження, передбачені підпунктами «1»– «43» цього пункту, належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку і не можуть бути делеговані іншим органам Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім загальних зборів акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Наглядова рада Банку має право передавати Правлінню Банку окремі свої повноваження (крім повноважень, що віднесені до її виключної компетенції). Передача повноважень здійснюється шляхом приймання Наглядовою радою Банку рішення щодо передачі окремих своїх повноважень Правлінню Банку або шляхом затвердження відповідного внутрішнього банківського положення, порядку чи іншого документа Банку.

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

Члени Наглядової ради Банку мають право доступу до будь-якої інформації, у тому числі до тієї, що становить комерційну та/або банківську таємницю, при вирішенні питань, віднесених до їх компетенції.

8.22. Будь-які рішення Наглядовою радою Банку приймаються виключно на її засіданнях. Засідання Наглядової ради Банку скликаються за ініціативою голови Наглядової ради Банку або на вимогу її члена. На вимогу Наглядової ради Банку 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 Наглядову раду Банку.

Засідання Наглядової ради Банку проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Процедура скликання та проведення засідань Наглядової ради Банку визначається Положенням про Наглядову раду Банку. Національний банк України та керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку мають право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку. Засідання можуть проводитися як в присутності членів Наглядової ради Банку у визначеному місці, в тому числі за допомогою конференц-зв'язку, так і шляхом опитування як письмово, так і за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо), а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань Наглядової ради Банку. При цьому будь-який член Наглядової ради Банку, що бере участь у її засіданні за допомогою конференц-зв'язку, вважається особисто присутнім на засіданні Наглядової ради Банку.

Про порядок денний, час, дату, місце і спосіб проведення засідання члени Наглядової ради Банку повідомляються не пізніше ніж за три дні до його проведення за допомогою телефону або спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Не пізніше ніж за один день до дня проведення засідання Наглядової ради Банку до порядку денного можуть бути внесені зміни за пропозицією голови або одного з членів Наглядової ради Банку, про що члени Наглядової ради Банку повідомляються за допомогою телефону або спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Інформація щодо кожного питання порядку денного надається членам Наглядової ради Банку не пізніше ніж за один день до дня проведення засідання Наглядової ради Банку за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Ознайомитися з документами, що стосуються порядку денного засідання Наглядової ради Банку, кожен

член Наглядової ради Банку може також за місцезнаходженням Банку в робочі дні, робочий час, звернувшись безпосередньо до секретаря Наглядової ради Банку.

У засіданні Наглядової ради Банку на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь голова Правління Банку та представники Ради трудового колективу або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Засідання Наглядової ради Банку є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше 3 (трьох) її членів. Члени Наглядової ради Банку приймають участь у засіданнях Наглядової ради Банку особисто. Кожний член Наглядової ради Банку має один голос.

Рішення Наглядової ради Банку приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, крім рішень з питань, зазначених у підпункті «41» пункту 8.21 цього Статуту. У випадку рівності голосів при прийнятті Наглядовою радою Банку рішення, що потребує простої більшості голосів, рішення вважається не прийнятим.

Рішення з питань, зазначених у підпункті «41» пункту 8.21 цього Статуту, приймаються шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів Наглядової ради без участі зацікавленої особи.

Кожен член Наглядової ради Банку може вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування, була внесена до протоколу.

Рішення Наглядової ради Банку приймаються відкритим голосуванням шляхом піднімання членами Наглядової ради руки (у разі проведення засідання у присутності членів Наглядової ради Банку або за допомогою конференц-зв'язку), шляхом заповнення повідомлень про результати голосування (при голосуванні шляхом опитування та за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо)), або таємним голосуванням шляхом заповнення бюлетеня. У випадках проведення засідання Наглядової ради Банку шляхом поєднання різних способів його проведення, що зазначені в цьому пункті, голосування здійснюється в залежності від обраного кожним окремим членом Наглядової ради Банку способу своєї участі в засіданні Наглядової ради Банку.

Рішення Наглядової ради Банку приймаються таємним голосуванням з питання, зазначеного у підпункті «41» пункту 8.21. Статуту, а також з інших питань, прийняття рішень за якими відповідно до законодавства України здійснюється таємним голосуванням.

Члени Наглядової ради Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.

Рішення, прийняті Наглядовою радою Банку, оформлюються протоколом засідання Наглядової ради Банку. Протокол засідання Наглядової ради Банку оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання. У протоколі засідання Наглядової ради Банку зазначаються: місце, дата, час і спосіб проведення засідання; особи, які брали участь у засіданні; порядок денний засідання; питання, винесені на голосування, та підсумки голосування з кожного питання; зміст прийнятих рішень. Протокол засідання Наглядової ради Банку підписує головуючий на засіданні.

Засідання Наглядової ради Банку або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

Для ведення діловодства Наглядової ради Банку, оформлення та зберігання протоколів засідань Наглядової ради Банку призначається секретар Наглядової ради Банку відповідно до Положення про Наглядову раду Банку. У випадку обрання Корпоративного секретаря він виконує функції секретаря Наглядової ради Банку, якщо інше не встановлено Положенням про Корпоративного секретаря Банку. Секретар Наглядової ради Банку веде протоколи засідань і підшиває їх в Книгу протоколів засідань Наглядової ради Банку.

8.23. Очолює Наглядову раду голова Наглядової ради Банку, який обирається

загальними зборами акціонерів Банку.

Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради Банку та головує на них, визначає порядок денний засідань Наглядової ради Банку, забезпечує ведення та зберігання протоколів засідань Наглядової ради Банку, відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

У разі неможливості виконання головою Наглядової ради Банку своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради Банку за її рішенням.

8.24. Наглядова рада Банку утворює постійні чи тимчасові комітети, а саме комітет з питань аудиту та комітет з питань призначень і визначення винагороди посадовим особам Банку (далі - комітет з призначень і винагород). Комітети Наглядової ради утворюються з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради Банку. Зазначені комітети складаються виключно або переважно із членів Наглядової ради Банку, які є незалежними членами (директорами), і очолюються ними.

Наглядова рада Банку приймає рішення з питань, що належать до компетенції комітету з питань аудиту і комітету з призначень і винагород, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету. Якщо Наглядова рада відхилила пропозицію комітету, вона зазначає мотиви свого рішення і передає його комітету для повторного розгляду.

Порядок утворення і діяльності комітетів встановлюється Положенням про Наглядову раду Банку.

Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому цим Статутом для прийняття Наглядовою радою рішень.

8.25. Загальні збори Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку та одночасне обрання нових членів Наглядової ради Банку.

Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються:

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

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

У разі якщо незалежний член (директор) Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам закону, за яким він вважається незалежним, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради Банку одночасно припиняється дія цивільно-правового чи трудового договору (контракту), укладеного з ним.

Рішення загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається тільки стосовно всіх членів Наглядової ради Банку.

Члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні

Наглядової ради Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданні.

8.26. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком.

У своїй діяльності Правління Банку керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку та іншими документами Банку, рішеннями, прийнятими загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку.

Правління Банку підзвітне загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених цим Статутом, Положенням про Правління Банку та законом.

8.27. Правління Банку призначається/обирається Наглядовою радою Банку у складі чотирьох осіб: голова Правління та три члени Правління. Заступники голови Правління Банку входять до складу Правління за посадою.

Головою та членами Правління Банку можуть бути дієздатні фізичні особи, які відповідають вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовим актам Національного банку України. Головою та членами Правління не можуть бути голова та члени Наглядової ради Банку.

Голова та члени Правління призначаються/обираються Наглядовою радою Банку строком на три роки та можуть бути звільнені з посади до закінчення терміну їх повноважень. Кількість призначень на посаду та загальний термін здійснення повноважень голови або члена Правління не обмежується.

Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації голови та членів Правління Банку встановлюються Національним банком України. Голова Правління та головний бухгалтер Банку вступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

Голова та члени Правління Банку в місячний строк після їх обрання/призначення на посаду надають Національному банку України документи, що підтверджують їхню професійну придатність та ділову репутацію.

Голові та членам Правління Банку, а також головному бухгалтеру забороняється займати посади в інших юридичних особах, крім дочірніх підприємств.

8.28. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Банку.

До компетенції Правління Банку належать такі функції:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) організація та здійснення управління поточною діяльністю Банку;
- 4) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 5) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 6) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
- 7) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 8) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів Банку;
- 9) інформування Наглядової 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;



- 10) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку;
- 11) призначення та звільнення заступників головного бухгалтера Банку;
- 12) створення Комітетів та Комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу;
- 13) затвердження політик, положень, порядків, інструкцій та інших документів Банку відповідно до повноважень Правління і крім тих, які віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- 14) визначення системи оплати праці працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій і представництв, загальних умов застосування надбавок, доплат та інших форм матеріального заохочення, затвердження тарифних ставок та сіток;
- 15) забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, рекомендацій зовнішніх та внутрішніх аудиторів Банку;
- 16) організація скликання та проведення чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку;
- 17) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності не менш як десятьма відсотками акцій Банку;
- 18) визначення порядку діловодства;
- 19) прийняття рішень про надання матеріальної та фінансової допомоги юридичним і фізичним особам у разі, якщо така допомога надається у розмірі, що не перевищує 5000,00 (п'ять) тисяч гривень;
- 20) прийняття рішень про тимчасове призупинення діяльності відділень Банку;
- 21) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

8.29. Засідання Правління скликається головою Правління за необхідністю, але не рідше ніж один раз на місяць, або за ініціативою члена Правління, або на вимогу Наглядової ради Банку.

Засідання Правління визнаються правомочними, якщо в них приймає участь не менше половини його членів. Члени Правління приймають участь у засіданнях Правління особисто. Кожний член Правління має один голос.

8.30. Рішення Правління приймаються простою більшістю або, у випадках, встановлених чинним законодавством України, кваліфікованою (більшістю у 2/3 голосів) більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у його засіданні. У випадку рівності голосів, при прийнятті Правлінням рішення простою більшістю голосів, вважається прийнятим те рішення, за яке голосував голова Правління.

8.31. Рішення Правління приймаються відкритим голосуванням шляхом піднімання членами Правління руки або таємним голосуванням шляхом заповнення бюлетеня.

Голова та члени Наглядової ради, а також представник Ради трудового колективу або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

8.32. Порядок підготовки та проведення засідань Правління визначається Положенням про Правління Банку.

Рішення, прийняті Правлінням, оформлюються протоколом засідання Правління Банку, який підписується головуєчим та надається для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Наглядової ради або представника профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу. Ведення та зберігання протоколів засідань Правління організовує голова Правління Банку.

8.33. Очолює Правління голова Правління Банку, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не

може очолювати структурні підрозділи Банку.

Голова Правління Банку:

- а) керує поточною діяльністю Банку, представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях України та за її межами;
- б) розподіляє функції між членами Правління;
- в) вчиняє правочини, укладає будь-які угоди та договори від імені Банку, у тому числі зовнішньоекономічні;
- г) видає накази та дає розпорядження, які обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- д) видає довіреності;
- е) затверджує штатний розклад Банку;
- є) приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, у тому числі помічників голови Правління та відповідального працівника з питань фінансового моніторингу, крім осіб, перелік яких зазначений у підпункті «11» пункту 8.21. цього Статуту;
- ж) визначає умови найму працівників Банку, встановлює конкретні розміри посадових окладів, надбавок, доплат, заохочувальних і компенсаційних виплат, крім осіб, перелік яких зазначений у підпункті «18» пункту 8.21. цього Статуту;
- з) застосовує до працівників Банку заходи заохочення та накладає на них стягнення;
- и) затверджує посадові інструкції працівників Банку;
- і) здійснює інші дії правового та організаційного характеру, передбачені законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

8.34. Повноваження, передбачені підпунктами «б», «д», «е», «ж», «з» пункту 8.33 цього Статуту є виключною компетенцією голови Правління Банку.

Голова Правління Банку має право передавати свої повноваження, передбачені підпунктами «а», «в», «г», «є», «и», «і» пункту 8.33 цього Статуту іншим членам Правління Банку, а повноваження, передбачені підпунктами «а», «в», «г» пункту 8.33 цього Статуту, в частині надання розпоряджень, також і іншим керівникам Банку та його структурних підрозділів.

Всі інші особи можуть діяти від імені Банку в порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

8.35. У разі тимчасової відсутності голови Правління Банку його обов'язки виконує один із членів Правління (як правило той, який займає посаду заступника голови Правління), призначений відповідним наказом голови Правління.

У випадку неможливості видання такого наказу головою Правління за будь-яких обставин, призначення виконуючого обов'язки голови Правління здійснюється Наглядовою радою Банку.

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

8.36. Голова Правління Банку від імені акціонерів Банку укладає та підписує колективний договір.

8.37. Голова Правління Банку відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банку несе персональну (у тому числі кримінальну, адміністративну та дисциплінарну) відповідальність за діяльність Банку.

8.38. Голова та члени Правління несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

8.39. Повноваження голови та члена Правління Банку припиняються:

- а) в разі закінчення строку дії його повноважень;
- б) за рішенням Наглядової ради про дострокове припинення повноважень голови або члена Правління;
- в) з підстав, передбачених законодавством України про працю;
- г) в разі вчинення дій або бездіяльності, що порушують права акціонерів чи самого Банку;
- д) в разі вчинення дій або бездіяльності, якими Банку завдана майнова шкода;
- е) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови або члена Правління Банку;
- є) в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- ж) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та контрактом, що укладається між Банком та головою або членом Правління Банку.

Повноваження голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради про дострокове припинення повноважень з одночасним прийняттям рішення про призначення голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження

8.40. 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 Наглядовій раді Банку.

Особи, яким суд заборонив займатися фінансово-господарською або банківською діяльністю, або які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини, а також особи, яким перебування на відповідних посадах заборонено рішенням суду, не можуть бути посадовими особами органів Банку.

Посадові особи органів Банку не мають права розголошувати банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених законом.

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

8.41. Майнова шкода, завдана неправомірними рішеннями, діями чи бездіяльністю посадових осіб органів Банку особистим немайновим правам Банку, а також шкода, завдана майну Банку, відшкодовується в повному обсязі особами, які її завдали, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені законодавством України.

Посадова особа органів Банку, яка завдала шкоди, звільняється від її відшкодування, якщо вона доведе, що шкоди завдано не з її вини.

При визначенні підстав та розміру відповідальності посадових осіб органів Банку приймаються до уваги звичайні умови ділового обігу та інші обставини, які мають значення для справи.

Рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів Банку приймаються загальними зборами акціонерів Банку.

Порядок притягнення посадових осіб органів Банку до майнової відповідальності регулюється законодавством України.

Пов'язана з Банком особа відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.

Пов'язана з Банком особа відповідно до Закону України «Про банки і банківську

діяльність, дії або бездіяльність якої призвели до завдання Банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності цієї особи Банку завдано шкоди, а інша пов'язана з Банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану Банку шкоду.

## **9. ПІДРОЗДІЛ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКУ**

9.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі Положення про підрозділ внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою Банку.

Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту Банку повинні відповідати професійним вимогам та діловій репутації, встановлених Національним банком України. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.

9.2. 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 Наглядовою радою Банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

9.3. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на довірчій основі (аутсорсинг).

9.4. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

9.5. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада Банку. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

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

перевірки та за її результатами.

9.7. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

## **10. ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ БАНКУ.**

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

10.2. Організаційною формою здійснення трудовим колективом своїх повноважень є загальні збори (конференція) трудового колективу, які:

- а) затверджують проект колективного договору та обирають уповноважену особу для підписання колективного договору;
- б) вирішують питання самоврядування трудового колективу.

10.3. Інтереси трудового колективу у відносинах з власником Банку або з уповноваженим ним органом представляє Рада трудового колективу. Рада трудового колективу обирається загальними зборами (конференцією) трудового колективу більшістю у 2/3 голосів присутніх, з числа працівників, у кількості 9 осіб. Членів Ради трудового колективу не може бути звільнено з роботи або переведено на інші посади з ініціативи власника без попередньої згоди на це Ради трудового колективу.

10.4. Рада трудового колективу у межах наданих їй повноважень:

- а) узгоджує перелік та порядок надання працівникам Банку соціальних та інших пільг;
- б) бере участь у розробці колективного договору Банку, Правил внутрішнього трудового розпорядку Банку;
- в) розробляє та узгоджує програми матеріального та морального стимулювання продуктивної праці працівників Банку;
- г) порушує перед керівництвом Банку клопотання про заохочення, преміювання, а також про притягнення до дисциплінарної та матеріальної відповідальності окремих працівників Банку;
- д) вирішує інші питання самоврядування трудового колективу.

10.5. Очолює Раду трудового колективу голова Ради трудового колективу, який обирається загальними зборами (конференцією) трудового колективу.

Голова Ради трудового колективу:

- а) проводить засідання Ради трудового колективу Банку;
- б) приймає участь в організації проведення загальних зборів (конференції) трудового колективу Банку;
- в) забезпечує ведення та зберігання протоколів Ради трудового колективу та загальних зборів (конференції) трудового колективу.

10.6. Банк самостійно встановлює форми та системи оплати праці, розмір заробітної плати, а також інші види винагород працівників.

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

10.8. Внутрішніми положеннями Банк може встановлювати додаткові (крім передбачених чинним законодавством) трудові та соціально-побутові пільги для працівників Банку або їх окремих категорій.

## **11. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК. ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТ.**

11.1. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та

інформацію у встановлених ним обсягах і формах.

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

Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

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

Національний банк України має право вимагати від Банку подання консолідованої і субконсолідованої звітності.

11.4. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня і завершується 31 грудня.

11.5. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудитами та етики. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків. Висновок аудиторської фірми повинен містити інформацію, передбачену чинним законодавством України.

11.6. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена аудиторською фірмою 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) 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.

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.

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

У разі проведення аудиту Банку за заявою акціонера, який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку, Правління зобов'язане надати завірені копії всіх документів за його вимогою протягом п'яти робочих днів з дати отримання відповідного запиту аудитора.

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

Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність.

## **12. КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ.**

## **БАНКІВСЬКА ТА КОМЕРЦІЙНА ТАЄМНИЦЯ.**

12.1. Будь-яка інформація професійного, комерційного, ділового інтересу Банку, яка не відноситься до відкритої інформації, становить конфіденційну інформацію Банку. Банк самостійно визначає режим доступу до конфіденційної інформації, за винятком випадків розкриття інформації, яка містить банківську або комерційну таємницю.

12.2. 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.

Банківською таємницею, зокрема, є:

- а) відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;
- б) операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;
- в) фінансово-економічний стан клієнтів;
- г) системи охорони Банку та клієнтів;
- г) інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;
- д) відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;
- е) інформація щодо звітності Банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;
- є) коди, що використовуються банками для захисту інформації.

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

12.3. Відомості, які пов'язані з технологією надання послуг, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Банку, розголошення (передача, витікання) яких може завдати шкоди його інтересам, є комерційною таємницею Банку.

Склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, порядок та засоби їх захисту визначаються Наглядовою радою Банку. Відомості, які не можуть становити комерційної таємниці, визначаються Кабінетом Міністрів України.

## **13. РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.**

13.1. Державне регулювання діяльності банків здійснюється Національним банком України у формі адміністративного та індикативного регулювання.

13.2. Метою банківського нагляду є стабільність банківської системи та захист інтересів вкладників і кредиторів Банку щодо безпеки зберігання коштів клієнтів на банківських рахунках.

13.3. Банк дотримується економічних та всіх інших нормативів, встановлених Національним банком України. За порушення встановлених нормативів Банк несе відповідальність, передбачену законодавством України та нормативно-правовими актами Національного Банку України.

13.4. При здійсненні банківського нагляду Національний банк України має право вимагати від Банку та його керівників усунення порушень банківського законодавства, виконання нормативно-правових актів Національного банку України для уникнення або подолання небажаних наслідків, що можуть поставити під загрозу безпеку коштів, довірених Банку його клієнтами, або завдати шкоди належному здійсненню банківської діяльності.

13.5. Національний банк України здійснює банківський нагляд на індивідуальній та консолідованій основі і застосовує заходи впливу за порушення вимог законодавства щодо банківської діяльності.

## **14. ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ БАНКУ.**

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

14.2. Добровільне припинення Банку здійснюється за рішенням його власників у порядку, передбаченому цим Статутом, з дотриманням вимог, встановлених Цивільним кодексом України, Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства і нормативно-правовими актами Національного банку України. Інші підстави та порядок припинення Банку визначаються чинним законодавством України.

14.3. Реорганізація (злиття, приєднання, поділ, виділ, перетворення) Банку за рішенням загальних зборів акціонерів здійснюється за умови одержання попереднього дозволу Національного банку України.

Примусова реорганізація Банку здійснюється за рішенням Національного банку України у разі істотної загрози платоспроможності Банку. Порядок здійснення примусової реорганізації Банку встановлюється законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Реорганізація розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

14.4. Банк не може одночасно здійснювати злиття, приєднання, поділ, виділ та/або перетворення.

14.5. Злиття, поділ або перетворення Банку вважається завершеним з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про припинення Банку та про реєстрацію банку- правонаступника (банків- правонаступників).

Приєднання Банку до іншого банку вважається завершеним з дати внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про припинення Банку.

Виділ Банку вважається завершеним з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про створення Банку, що виділився.

14.6. Наглядова рада Банку, у разі прийняття загальним зборами акціонерів рішення про злиття, приєднання, поділ, виділ або перетворення, розробляє умови договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення), які повинні містити інформацію, передбачену чинним законодавством України. Наглядова рада Банку повинна підготувати для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення). Таке пояснення повинне містити економічне обґрунтування доцільності злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення, та обґрунтування порядку обчислення коефіцієнта конвертації акцій та інших цінних паперів Банку.

Матеріали, що надсилаються акціонерам Банку при підготовці загальних зборів, на які вноситься питання про затвердження умов договору про злиття (приєднання), плану поділу (виділу, перетворення), передавального акту повинні включати:

- а) проект договору про злиття (приєднання), плану поділу (виділу, перетворення);
- б) пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення);
- в) у разі злиття (приєднання) - річну фінансову звітність інших банків, що беруть участь у злитті (приєднанні), за три останні роки.

За поданням Наглядової ради загальні збори акціонерів Банку вирішують питання про припинення (злиття, приєднання, поділ, виділ або перетворення), а також про затвердження умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу,



перетворення), передавального акту (у разі злиття, приєднання та перетворення) або розподільного балансу (у разі поділу та виділу).

14.7. Повідомлення кредиторів про припинення Банку шляхом злиття, приєднання, поділу або виділу здійснюється Правлінням Банку в порядку та строки, встановлені Цивільним кодексом України та Законом України «Про акціонерні товариства». Злиття, приєднання, поділ або виділ Банку не можуть бути завершені до задоволення вимог, заявлених кредиторами.

14.8. Банк може бути ліквідований:

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

14.9. Ліквідація Банку з ініціативи його власників здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України та за згодою Національного банку України.

Ліквідація Банку з ініціативи Національного банку України здійснюється відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України і можлива лише після відкликання банківської ліцензії.

14.10. Орган, який ініціював рішення про ліквідацію, призначає ліквідатора. Ліквідатор приступає до виконання обов'язків негайно після відкликання ліцензії.

14.11. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк таким, що припинився, з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про проведення державної реєстрації припинення Банку в результаті його ліквідації.

14.12. Після ліквідації Банку ліквідаційна комісія/ліквідатор передає всі документи Банку на зберігання до архіву Національного банку України.

## 15. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ.

15.1. Рішення загальних зборів акціонерів з питань внесення змін до Статуту Банку приймаються відповідно до пункту 8.13. цього Статуту.

Рішення загальних зборів акціонерів з питань внесення змін до Статуту Банку приймається загальними зборами акціонерів більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій.

15.2. Зміни, що вносяться до Статуту Банку, набирають чинності з дати внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

15.3. Банк у місячний термін після прийняття загальними зборами акціонерів рішення про внесення змін до Статуту подає до Національного банку документи, які передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України.

15.4. Правління Банку зобов'язане протягом трьох робочих днів інформувати Національний банк України про: звільнення керівника (керівників) Банку та про кандидатуру на призначення на цю посаду; зміну юридичної адреси і місцезнаходження Банку та його відокремлених підрозділів; втрати на суму, що перевищує 15 відсотків капіталу Банку; падіння рівня капіталу Банку нижче рівня регулятивного капіталу; наявність хоча б однієї з підстав для призначення тимчасового адміністратора чи ліквідатора, припинення банківської діяльності, пред'явлення обвинувачення у вчиненні кримінального правопорушення керівнику Банку, фізичній особі - власнику істотної участі або представнику юридичної особи – власнику істотної участі.

Голова Правління  
АТ «МетаБанк»



С.П. Нужний

Місто Запо-

-ріжжя, Запорізька область, Україна, десятого липня дві тисячі сімнадцятого року.

Я, Горлова Ю.М., приватний нотаріус Запорізького міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису гр. **Нужного Сергія Павловича**, який зроблено у моїй присутності.

Особу гр. **Нужного Сергія Павловича**, який підписав документ, встановлено, дієздатність його перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 2064

Стягнуто плати згідно зі ст.31 Закону України "Про нотаріат".

Приватний нотаріус



*С. Горлова*

Прошито, пронумеровано і скріплено печаткою 40 (сорок) аркушів



Всього прошито (або проінуровано) пронумеровано і скріплено печаткою (сорок) аркушів.

Приватний нотаріус

*С. Горлова*