

**ПОГОДЖЕНО**  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 14 » липня 2017 р.

Директор

Департаменту ліцензування

*O. O. Gedy*



**СТАТУТ**

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»**

ідентифікаційний код 21580639

(нова редакція)

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням єдиного  
акціонера АТ «КІБ»  
від 26.04.2017 р.

місто Київ, 2017 рік

## ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА, ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС, МЕТА І ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ .....	3
3. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ .....	5
4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ.....	10
5. АКЦІЇ БАНКУ .....	11
6. МАЙНО БАНКУ.....	14
7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ ЗА СВОЇМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ .....	15
8. ФОНДИ БАНКУ, ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ .....	16
9. ВИПЛАТА ДИВІДЕНДІВ .....	17
10. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ .....	18
11. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ.....	18
12. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ .....	32
13. ПРАВЛІННЯ БАНКУ.....	39
14. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ В БАНКУ .....	42
15. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ .....	43
16. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА БАНКУ .....	44
17. ТРУДОВІ ВІДНОСИНИ ТА ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ.....	45
18. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ.....	46
19. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО СТАТУТУ .....	46
20. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ .....	47

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут (надалі – **Статут**) визначає порядок утворення, діяльності та ліквідації Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" (надалі - **Банк**).

1.2. Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" утворено шляхом перетворення Товариства з обмеженою відповідальністю "Комерційний Індустріальний Банк" у Публічне акціонерне товариство згідно з Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", рішенням Загальних зборів учасників від 07 серпня 2009 р.

1.3. Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" є правонаступником усіх прав та обов'язків Товариства з обмеженою відповідальністю "Комерційний Індустріальний Банк", Акціонерного банку "Комерційний Індустріальний Банк" та Акціонерного Комерційного банку "Конкордія Банк", створеного у вигляді акціонерного товариства закритого типу і зареєстрованого Національним банком України 03 грудня 1993 р., реєстраційний № 219.

1.4. Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою: **Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк"**.

російською мовою: **Публичное акционерное общество "Коммерческий Индустриальный Банк"**;

англійською мовою: **Joint Stock Company "Commercial Industrial Bank"**

1.5. Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою: **АТ "КІБ"**;

російською мовою: **АО "КИБ"**;

англійською мовою: **JSC "СІВ"**.

1.6. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно – Кудрявська (колишня Воровського), 6.

## 2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА, ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС, МЕТА І ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Банк створено у формі публічного акціонерного товариства. Статутний капітал Банку поділено на визначену кількість акцій однакової номінальної вартості.

2.2. Банк набув статусу юридичної особи у відповідності до вимог чинного законодавства України, володіє, користується та розпоряджається відокремленим майном, може від свого імені вступати в правовідносини, набувати майнових та особистих немайнових прав та нести обов'язки.

2.3. Банк є універсальним та входить до банківської системи України. Банк здійснює свою діяльність на території всієї України та за її межами.

2.4. Банк набуває статусу юридичної особи з дати його державної реєстрації, а статус банку – після отримання банківської ліцензії та внесення Національним банком України відповідного запису до Державного реєстру банків.

2.5. Банк створюється з метою комплексного обслуговування юридичних, фізичних осіб-підприємців і фізичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських та фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування). Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів Банку, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи.

2.6. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності, спеціалізацію за видами операцій для забезпечення доходності грошових коштів акціонерів та клієнтів.

2.7. Банк створюється на невизначений строк, якщо він не буде ліквідований в порядку, визначеному цим Статутом та/або законодавством України.

2.8. Банк має самостійний баланс, кореспондентські рахунки в Національному Банку України, кореспондентські рахунки в національній та іноземній валюті в інших банках України та закордоном, володіє, користується і розпоряджається відокремленим майном.

2.9. Банк має виключне право використання фірмового, комерційного найменування, логотипу/емблеми/знаку для товарів, робіт та послуг, і засобів візуальної ідентифікації, право на користування яких належить Банку.

2.10. Банк може від свого імені набувати права та обов'язки, бути позивачем, відповідачем та будь-яким іншим учасником судового процесу в усіх судах, що створюються і діють відповідно до законодавства України та інших держав.

2.11. Банк має право здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами, відповідно до законодавства України, зокрема: про цінні папери, інвестиційну діяльність, інших нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2.12. З метою захисту та представлення інтересів своїх акціонерів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну і професійних інтересів, розробки рекомендацій щодо банківської діяльності, Банк має право створювати та/або бути членом неприбуткових спілок, асоціацій.

2.13. Банк має право створювати/відкривати, реорганізовувати та закривати свої дочірні банки, відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва) в Україні у відповідності до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, а також на території інших держав, на підставі дозволу Національного банку України та відповідно до вимог законодавства таких держав.

Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про відкриття та закриття відокремленого підрозділу в строки та у порядку, передбаченими нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.14. Представництва, філії, відділення, створені Банком в Україні, не є окремими юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені Банку, на підставі затверджених Банком положень про них.

2.15. Філії, відділення Банку можуть мати відокремлене майно, яке може обліковуватись на їх окремих балансах або на балансі Банку. Керівники філій, відділень і представництв діють на підставі виданої їм від імені Банку уповноваженою особою довіреності та положення.

2.16. Представництва створюються Банком з метою представництва та захисту інтересів Банку і не здійснюють банківську діяльність.

2.17. Банк зобов'язаний пройти процедуру включення акцій до біржового списку хоча б однієї фондової біржі у випадку та в порядку передбаченому чинним законодавством України.

2.18. Банк у своїй діяльності керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, цим Статутом, внутрішніми документами Банку.

2.19. Банк 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, формах і строки.

2.20. Банк дотримується економічних нормативів, встановлених Національним банком України. За порушення встановлених нормативів Банк несе відповідальність, передбачену законодавством України. Банк має право не виконувати вказівки чи вимоги будь-яких органів, установ, які не відповідають нормам законодавства або прийняті з порушенням встановлених законодавством норм.

2.21. Банк в рамках чинного законодавства гарантує банківську таємницю по операціях, рахунках, вкладах своїх клієнтів та кореспондентів. Усі керівники та працівники Банку зобов'язані зберігати банківську таємницю.

2.22. Банк має печатку та штампи з найменуванням Банку.

### **3. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ**

3.1. Банк має право надавати банківські та фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів та іншу діяльність, визначену чинним законодавством України.

3.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. До банківських послуг належать:

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

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

3.2.3. розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

3.3. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.

Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Національний банк веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них.

Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

3.4. Крім банківських послуг, Банк має право надавати фінансові послуги, в тому числі:

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. факторинг;

3.4.4. фінансовий лізинг;

3.4.5. надання гарантій та поручительств, авалювання векселів;

3.4.6. переказ коштів;

3.4.7. адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

3.4.8. управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю»;

3.4.9. операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів.

3.4.10. професійну діяльність на ринку цінних паперів, зокрема:

- брокерську діяльність;

- дилерську діяльність;

- андеррайтинг;

- діяльність з управління цінними паперами;

- діяльність з управління іпотечним покриттям;

- депозитарну діяльність депозитарної установи;

- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;
- клірингова діяльність.

Перелік фінансових послуг, що надаються Банком, зазначених в цьому пункті, не є виключним. Виключний перелік фінансових послуг, що надаються Банком, встановлюється Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про цінні папери та фондовий ринок», іншими законодавчими актами.

3.5. На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, наданої Національним банком України, Банк має право здійснювати такі валютні операції:

- 3.5.1. неторговельні операції з валютними цінностями;
- 3.5.2. операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- 3.5.3. операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- 3.5.4. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 3.5.5. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 3.5.6. ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 3.5.7. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 3.5.8. відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 3.5.9. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- 3.5.10. залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- 3.5.11. 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);
- 3.5.12. торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- 3.5.13. залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- 3.5.14. залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- 3.5.15. торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- 3.5.16. торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

3.5.17. валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно із статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.

3.5.18. валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.

3.6. Крім надання банківських та фінансових послуг, Банк має право здійснювати також діяльність щодо:

3.6.1. інвестицій;

3.6.2. випуску власних цінних паперів;

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

3.6.4. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3.6.5. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

3.6.6. випуск, розповсюдження та проведення лотерей;

3.6.7. ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій).

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

Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги, інших вимог передбачених законодавством України.

Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

3.8. Банк має право здійснювати діяльність, зазначену в пунктах 3.2-3.7 Статуту, а також іншу діяльність, яка не заборонена законодавством України, відповідно до отриманих дозволів, ліцензій уповноважених органів, згідно законодавства України, якщо здійснення такої діяльності потребує отримання дозволу, ліцензії тощо.

3.9. Банк здійснює діяльність, надає банківські, фінансові та інші послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України - в іноземній валюті. Банк має право вчиняти



будь-які правочини, необхідні для надання ним послуг та здійснення іншої діяльності.

3.10. Банк самостійно визначає та встановлює тарифи, розцінки, процентні ставки та комісійну винагороду за своїми операціями, які ним здійснюються.

3.11. Банк має право укладати договори дарування. Банк має право укладати інші правочини, договори і угоди, та здійснювати іншу діяльність, крім діяльності, забороненої банківським установам чинним законодавством України.

3.12. Банк має право випускати акції, облігації, інші цінні папери на будь-який строк та реалізовувати їх у будь-якій країні, та у будь-якій валюті із дотриманням вимог законодавства України. Банк, також, має право випускати чеки, векселя та ощадні (депозитні) сертифікати.

3.13. Банк має право придбати акції та брати участь власними коштами і майном в утворенні господарських товариств в Україні і за кордоном. Загальна сума внесків Банку регулюється чинним законодавством України.

3.14. Банк має право отримувати кредити на таких умовах, від таких установ (включаючи Національний банк України), та у такій валюті, які Банк вважає доцільними, за умови отримання відповідного дозволу Національного банку України, якщо це вимагається. Без обмеження вищенаведеного положення, Банк має право забезпечувати сплату будь-яких запозичених коштів всім своїм майном або майновими правами.

3.15. Банк має право здійснювати зовнішньоекономічну діяльність, у відповідності до законодавства України.

3.16. При здійсненні кредитування юридичних і фізичних осіб Банк, з метою забезпечення своєчасного повернення кредитів, приймає в заставу (іпотеку) майно, векселі та інші цінні папери, майнові та немайнові права, отримує поруки, гарантії та інші види забезпечення виконання зобов'язань, передбачені чинним законодавством України, а також встановлює вимоги щодо страхування майна, що передається в заставу (іпотеку), особи позичальника та ризиків Банку, пов'язаних і кредитуванням. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери.

3.17. Крім здійснення операцій, зазначених вище, Банк, відповідно до чинного законодавства України, має право здійснювати господарські операції, спрямовані на забезпечення його функціонування, як юридичної особи, надавати послуги, а також поруки, гарантії, передавати майно в заставу (іпотеку), та проводити заходи соціального характеру (оплата санаторно-курортних путівок, видача позик, оздоровлення дітей, страхування працівників тощо), спрямовані на соціальний захист працівників Банку.

3.18. З метою запобігання використанню Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, в Банку створюється внутрішньобанківська система фінансового моніторингу.

3.19. Правила внутрішнього фінансового моніторингу, програми та інші документи з питань фінансового моніторингу розробляються Банком з

врахуванням вимог нормативно-правових актів України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та уповноваженого органу України з питань фінансового моніторингу, що регулюють питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей Базельського комітету банківського нагляду.

3.20. Обов'язки відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу покладаються Головою Правління Банку на одного з членів виконавчого органу - Правління Банку, який призначається та звільняється з посади члена Правління Наглядовою радою Банку. Кандидатура відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу погоджується Національним банком України. Рішення Банку про звільнення відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу з посади також узгоджується з Національним банком України.

3.21. Відповідальні працівники відокремлених структурних підрозділів Банку з питань фінансового моніторингу призначаються на посаду та звільняються з посади керівниками таких підрозділів за погодженням з відповідальним працівником Банку з питань фінансового моніторингу. У разі недоцільності введення окремої посади відповідального працівника з питань фінансового моніторингу у відокремленому структурному підрозділі Банку обов'язки такого працівника покладаються керівником відокремленого структурного підрозділу на іншу посадову особу такого підрозділу за погодженням з відповідальним працівником Банку з питань фінансового моніторингу. Особа, яка виконує обов'язки відповідального працівника відокремленого структурного підрозділу з питань фінансового моніторингу, може бути усунена від виконання обов'язків, пов'язаних з фінансовим моніторингом, лише за згодою відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу.

## **4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ**

4.1. Статутний капітал Банку становить 200 000 002,59 (двісті мільйонів дві) гривні 59 копійок.

4.2. Статутний капітал Банку поділено на прості іменні акції в кількості 157 480 317 (сто п'ятдесят сім мільйонів чотириста вісімдесят тисяч триста сімнадцять) штук, номінальною вартістю однієї акції 1 (одна) гривня 27 копійок.

4.3. Статутний капітал Банку формується з грошових внесків.

4.4. Акції випускаються в бездокументарній формі. Іменна ідентифікація власників здійснюється на підставі реєстру власників цінних паперів, наданого Центральним депозитарієм. Документальним підтвердженням права власності на акції Банку та прав за акціями є виписка з рахунку у цінних паперах, відкритого власником акцій у депозитарній установі.

4.5. Грошові внески для формування та збільшення Статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють в гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

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

4.7. Збільшення Статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому законодавством України, шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості або шляхом підвищення номінальної вартості існуючих акцій.

4.8. Рішення про збільшення Статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

4.9. Збільшення Статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом оплати акцій грошовими коштами.

4.10. Зменшення Статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому законодавством України шляхом зменшення номінальної вартості випущених акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

4.11. Рішення про зменшення розміру Статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

4.12. Зменшення Статутного капіталу Банку допускається після повідомлення про це всіх кредиторів Банку в порядку, встановленому законодавством України.

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

4.14. Розміщення додатково випущених акцій здійснюється Банком відповідно до законодавства України.

4.15. Збільшення Статутного капіталу Банку для покриття збитків не допускається.

## **5. АКЦІЇ БАНКУ**

5.1. Банк випускає прості іменні акції в бездокументарній формі.

5.2. Номінальна вартість і загальна кількість акцій вказана в пункті 4.2 Статуту.

5.3. Банк розміщує акції на весь розмір його Статутного капіталу та проводить реєстрацію випуску акцій в порядку, передбаченому чинним законодавством. Всі акції Банку викуплені його акціонерами.

5.4. Акціонери Банку в порядку, встановленому чинним законодавством, можуть розпоряджатися належними їм акціями Банку. Право власності на акції Банку виникає з моменту зарахування акцій Банку на рахунок власника акцій у депозитарній установі та документально підтверджується випискою з рахунку в цінних паперах.

5.5. Умови та порядок випуску, розміщення, придбання, передачі, викупу, перепродажу, конвертації, анулювання, обліку, зберігання акцій та інших операцій з ними визначаються відповідно до вимог, встановлених законодавством України та рішеннями відповідних органів управління Банку.

5.6. Перехід та реалізація права власності на акції Банку здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

5.7. Правління Банку несе відповідальність щодо виконання всіх зобов'язань, що випливають з умов випуску акцій та інших цінних паперів.

5.8. Банк не має права випускати акції на пред'явника.

5.9. В процесі приватного розміщення акцій, акціонери користуються переважним правом на придбання акцій, що розміщуються Банком, в порядку та на умовах передбачених чинним законодавством України та рішенням про розміщення акцій.

5.10. Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій, з наданням акціонерам переважного права, Банк письмово повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому органі. Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Банком акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості цінних паперів, на придбання яких акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації зазначеного права.

5.11. Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Банку в установлений строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості акцій, що ним придбаваються. У заяві акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість акцій, що ним придбаваються.

Заява та перераховані кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передує дню початку розміщення акцій.

Банк видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.

5.12. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до законодавства України.

5.13. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення Статутного капіталу Банку.

5.14. Банк має право викупити у акціонерів Банку акції для їх наступного перепродажу або анулювання. У випадках, передбачених законодавством України, акціонер може вимагати обов'язкового викупу Банком належних йому акцій, а Банк зобов'язаний викупити належні такому акціонеру акції. Викуплені акції повинні бути реалізовані або анульовані протягом року з моменту викупу. Викуплені Банком акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму Загальних зборів.

5.15. У разі придбання власних акцій, Банк має письмово повідомити Національний банк України про укладену угоду протягом 5 робочих днів, з дати укладання.

5.16. Банку заборонено придбання власних акцій (окрім обов'язкового викупу), якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

5.17. У разі, якщо Банк має намір придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк повинен письмово повідомити Національний банк України за 15 календарних днів до укладення відповідних угод, договорів.

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

5.18. Банк має право продавати свої акції на первинному ринку безпосередньо або через андерайтерів.

5.19. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку в порядку, передбаченому законодавством України.

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

5.21. Акціонери на власний розсуд можуть розпоряджатися належними їм акціями, зокрема, продавати чи в інший спосіб відчужувати їх на користь інших юридичних та фізичних осіб на умовах, визначених законодавством України.

5.22. Для придбання кількості акцій Банку, що дасть можливість прямо чи опосередковано володіти чи контролювати 10, 25, 50 та 75 відсотків і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, особа зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення.

5.23. Обов'язковий викуп Банком акцій на вимогу акціонерів Банку:

5.23.1. кожен акціонер - власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів та голосував проти прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про:

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

5.23.2. Банк у випадках, передбачених п. 5.23.1. цього Статуту, зобов'язаний викупити належні акціонерів акції.

5.23.3. Перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій відповідно до п. 5.23.1. цього Статуту, складається на підставі переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах акціонерів Банку, на яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

5.24. Порядок реалізації акціонерами права вимоги обов'язкового викупу Банком належних їм акцій:

5.24.1. ціна викупу акцій не може бути меншою, ніж їх ринкова вартість;

5.24.2. Ринкова вартість акцій визначається станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання Загальних зборів, на яких прийнято рішення про викуп в акціонерів акцій за їхньою згодою ;

5.24.3. ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому законодавством України;

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

5.24.5. протягом тридцяти днів після прийняття Загальними зборами 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, тип та/або клас акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає. До письмової вимоги акціонером мають бути додані копії документів, що підтверджують його право власності на акції Банком станом на дату подання вимоги.

5.24.6. протягом тридцяти днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій Банк здійснює сплату вартості акцій за ціною викупу, зазначеною в повідомленні про право вимоги обов'язкового викупу акцій, що належать акціонеру;

5.24.7. оплата акцій здійснюється тільки грошовими коштами.

5.25. Придбання значного пакета акцій здійснюється в порядку, визначеному чинним законодавством України.

## **6. МАЙНО БАНКУ**

6.1. Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності, відповідно до мети та предмету своєї діяльності.

6.2. Регулятивний капітал Банку включає:

- основний капітал;
- додатковий капітал.

6.3. Джерелом формування майна Банку є Статутний капітал, доходи, одержувані від банківської діяльності згідно з Законом України «Про банки і банківську діяльність», а також інші джерела, не заборонені законодавчими актами України.

6.4. Банк може купувати, відчужувати, орендувати та здавати в оренду споруди, будівлі, інші основні засоби, як на території України, так і за її межами, в тому числі службові приміщення.

6.5. На грошові кошти та майно Банку, юридичних та фізичних осіб, іноземних та міжнародних організацій, що знаходяться в Банку може бути накладено арешт тільки у випадках і в порядку, передбаченими законодавством України.

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

6.6.1. приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;

6.6.2. майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;

6.6.3. майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього.

## **7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ ЗА СВОЇМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ**

7.1. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім належним йому на праві власності майном, на яке згідно з чинним законодавством може бути звернено стягнення, в порядку та на умовах передбачених чинним законодавством України.

7.2. Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів Банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади.

7.3. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. До Банку та його органів управління не можуть бути застосовані будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами Банку протиправних дій.

7.4. На власників істотної участі та керівників Банку за рішенням суду може бути покладена відповідальність за зобов'язаннями Банку в разі віднесення Банку з їх вини до категорії неплатоспроможних.

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

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

7.7. Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на посадових осіб чи працівників

Банку у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених законом. Шкода, заподіяна Банку внаслідок такого втручання, підлягає відшкодуванню у порядку, визначеному законом.

7.8. Всі угоди та договори, укладені засновниками Банку чи їх уповноваженими представниками до реєстрації Банку, з метою державної реєстрації Банку та забезпечення його подальшої статутної діяльності, після державної реєстрації Банку вважаються такими, що укладені Банком і Банк має всі права за ними та несе всі зобов'язання за ними. Схвалення Банком таких договорів, угод є їх виконання.

## **8. ФОНДИ БАНКУ, ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ**

8.1. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями.

8.2. Резервний фонд у розмірі 25 відсотків регулятивного капіталу створюється за рахунок щорічних відрахувань від чистого прибутку. Розмір щорічних відрахувань у резервний фонд не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

8.3. У разі, коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, розмір щорічних відрахувань до резервного фонду Банку може бути збільшений за вимогою Національного банку України.

8.4. Якщо резервний фонд Банку частково або повністю буде витрачений на покриття непередбачених збитків, то відрахування до нього поновлюються до досягнення встановленого розміру.

8.5. Банк формує й інші фонди та резерви на покриття збитків від активів у відповідності до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. У випадку недостатності коштів у сформованих резервах, збитки Банку покриваються за рахунок інших власних коштів і коштів від реалізації майна Банку.

8.6. Прибуток Банку утворюється з надходжень від статутної діяльності після покриття процентних, матеріальних та прирівняних до них витрат, витрат на оплату праці, а також внесення передбачених законодавством України податків та інших обов'язкових платежів до бюджету. Чистий прибуток, одержаний після зазначених розрахунків, залишається у повному розпорядженні Банку.

8.7. Порядок розподілу чистого прибутку та покриття збитків визначається Загальними зборами акціонерів Банку відповідно до Статуту та чинного законодавства України.

8.8. За рахунок чистого прибутку може здійснюватися збільшення Статутного капіталу Банку.



## 9. ВИПЛАТА ДИВІДЕНДІВ

9.1. Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок чистого прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку. Дивіденди сплачуються акціонерам пропорційно до загальної кількості належних їм акцій.

9.2. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами акціонерів.

9.3. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано в установленому законодавством порядку.

9.4. Виплата дивідендів Банком здійснюється виключно грошовими коштами.

9.5. Виплата дивідендів здійснюється в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів.

9.6. Виплата дивідендів здійснюється шляхом перерахування коштів на рахунок акціонерів або іншим чином за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

9.7. Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу.

9.8. 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, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

9.9. Не пізніше десяти днів, з дати прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів, Банк зобов'язаний повідомити акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом направлення простих листів засобами поштового зв'язку.

Протягом 10 днів, після прийняття рішення про виплату дивідендів, Банк також повідомляє фондову біржу (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебуває Банк (у разі включення акцій Банку до біржового списку хоча б однієї фондової біржі у випадку та в порядку передбаченому чинним законодавством України), про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів.

9.10. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але до дати виплати дивідендів, то право на отримання дивідендів залишається в акціонера, зазначеного у такому переліку.

9.11. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або безпосередньо акціонерам. Конкретний спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів. .

9.12. Банк не має право приймати рішення про виплату дивідендів та безпосередньо здійснювати виплату дивідендів за акціями в наступних випадках:

9.12.1. звіт про результати розміщення акцій Банку не зареєстровано в установленому порядку;

9.12.2. власний капітал Банку менший, ніж сума Статутного капіталу Банку, резервного капіталу.

9.12.3. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів, якщо він має зобов'язання про викуп акцій, передбачені законодавством та цим Статутом.

## **10. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ**

10.1. Управління Банком ґрунтується на принципах та правових засадах корпоративного управління, яке спрямоване на забезпечення захисту інтересів акціонерів Банку, клієнтів, працівників Банку та встановлення системи внутрішнього контролю Банку.

10.2. Органами управління та контролю Банком є:

10.2.1. Вищим органом управління банку є загальні збори учасників банку, що вирішують будь-які питання діяльності банку.

10.2.2. Виконавчим органом банку, що здійснює поточне управління, є правління банку.

10.2.3. Орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників банку, є Наглядова рада Банку.

10.3. Складовою системи внутрішнього контролю Банку є внутрішній аудит Банку.

10.4. Керівниками Банку є Голова та члени Наглядової ради Банку, Голова, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер Банку, його заступники, керівники відокремлених підрозділів Банку.

10.5. Керівники Банку повинні відповідати вимогам, встановленим законодавством України, зокрема, Законом України «Про банки і банківську діяльність».

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

Голова Правління та головний бухгалтер Банку повинні мати попередній досвід керівної роботи у банках та відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим чинним законодавством України.

## **11. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ**

11.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори Банку.

У Загальних зборах можуть 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 представляє права та інтереси трудового колективу.

Члени ревізійної комісії (ревізор) мають право бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

**11.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:**

11.2.1. визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

11.2.2. внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

11.2.3. зміни розміру Статутного капіталу Банку: про збільшення Статутного капіталу Банку, про зменшення Статутного капіталу Банку;

11.2.4. обрання та відкликання (припинення повноважень) членів Наглядової ради Банку, затвердження умов договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;

11.2.5. 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;

11.2.6. розподіл прибутку і покриття збитків;

11.2.7. затвердження розміру річних дивідендів;

11.2.8. затвердження положення про Загальні збори, Наглядову раду Банку, Правління Банку та внесення змін до них;

11.2.9. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

11.2.10. зміни організаційно-правової форми Банку;

11.2.11. розміщення акцій, їх дроблення або консолідації;

11.2.12. викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;

11.2.13. анулювання викуплених акцій Банку;

11.2.14. виділу Банку, припинення Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження ліквідаційного балансу;

11.2.15. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;

11.2.16. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

11.2.17. 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;

- 11.2.18. прийняття рішення про розміщення акцій Банку;
- 11.2.19. прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 11.2.20. визначення кількісного складу Наглядової ради Банку;
- 11.2.21. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством України та цим Статутом.

11.3. Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів не можуть бути делеговані іншим органам управління Банку. Загальні збори можуть розглядати будь-які питання діяльності Банку.

11.4. До компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень з інших питань, винесених на розгляд Загальних зборів, Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку. Рішення Загальних зборів є обов'язковими до їх виконання Наглядовою радою, Правлінням Банку та акціонерами Банку.

11.5. Загальні збори можуть бути річними та позачерговими. Річні Загальні збори скликаються щороку, не пізніше 30 (тридцятого) квітня року, наступного за звітним.

11.6. Усі інші Загальні збори, крім Річних Загальних зборів, є позачерговими.

11.7. Порядок скликання та проведення Загальних зборів визначається чинним законодавством України, Статутом Банку, положенням про Загальні збори, рішенням Загальних зборів.

11.8. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів.

11.9. Рішення Загальних зборів приймаються більш як трьома чвертями голосів учасників (акціонерів) Банку, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з наступних питань:

- 11.9.1. внесення змін до Статуту Банку;
- 11.9.2. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 11.9.3. прийняття рішення про розміщення акцій;
- 11.9.4. прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;
- 11.9.5. прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;
- 11.9.6. виділ, припинення Банку, крім випадків, передбачених законодавством України про ліквідацію товариства, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.

11.10. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться наступні питання:

- 11.10.1. затвердження річного звіту Банку;
- 11.10.2. розподіл прибутку і покриття збитків Банку;
- 11.10.3. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку, звіту Правління Банку.
- 11.10.4. прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.

11.10.5. обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку. .

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

11.12. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

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

11.14. 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.

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

11.15. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством України, цим Статутом - 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.

11.16. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, шляхом направлення повідомлень простими або рекомендованими листами засобами поштового зв'язку, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

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

11.18. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку.

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

11.19.1. повне найменування та місцезнаходження Банку;

11.19.2. дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних зборів Банку;

11.19.3. час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах Банку;

11.19.4. дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;

11.19.5. перелік питань разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;

11.19.6. адресу власного веб-сайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;

11.19.7. порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів Банку.

11.20. Повідомлення про проведення Загальних зборів Банку затверджується Наглядовою радою.

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

11.22. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою Банку:

11.22.1. з власної ініціативи;

11.22.2. на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;

11.22.3. на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;

11.22.4. в інших випадках, встановлених законодавством України.

11.23. 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.

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

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

11.24.1.1. якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками десяти і більше відсотків простих акцій Банку;

11.24.1.2. неповноти даних у повідомленні, передбачених цим Статутом.

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

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

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

11.28. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів з письмовим повідомленням акціонерів про їх проведення та порядок денний відповідно до цього Статуту та чинного законодавства не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.

Наглядова рада Банку не може прийняти рішення, зазначене в абзаці першому цього пункту, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради Банку.

11.29. У разі, якщо протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про скликання позачергових Загальних зборів, Наглядова рада Банку не прийняла рішення про їх скликання, такі Загальні збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають. Рішення Наглядової ради Банку про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових загальних зборів публікують в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення позачергових загальних зборів Банку. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори Банку, додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій акції Банку перебувають у біржовому списку.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів повинне містити дані, зазначені у частині третій статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства», 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.

11.30. Банк або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку, зобов'язані протягом п'яти робочих днів надати інформацію про перелік власників акцій Банку, а також іншу інформацію, необхідну для організації проведення позачергових Загальних зборів, за запитом Наглядової ради Банку. У разі скликання Загальних зборів акціонерами Банку, повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам Банку особою, яка веде облік прав власності на акції Банку.

11.31. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку затверджується Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, у випадках передбачених цим Статутом та/або законодавством України, - акціонерами, які цього вимагають.

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

Інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради Банку обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

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

11.34. Наглядова рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених цим Статутом та/або законодавством України, - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

11.35. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до



проекту порядку денного Загальних зборів. 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, встановлених цим Статутом.

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

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

11.36. Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повинен повідомити акціонерів про зміни у проекті порядку денному. Повідомлення відбувається шляхом здійснення відповідного письмового повідомлення, що надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, шляхом направлення простими або рекомендованими листами засобами поштового зв'язку, або вручення особисто акціонеру. Банк також надсилає повідомлення про зміни в проекті порядку денному Загальних зборів фондовій біржі (біржам), на якій Банк пройшов процедуру лістингу (у разі проходження процедури лістингу), а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті інформацію про зміни у проекті порядку денному Загальних зборів Банку.

11.37. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозиції акціонерів, які є власниками 5 або більше відсотків простих акцій може бути прийнято тільки у разі:

11.37.1. недотримання акціонерами строку, встановленого для подання пропозиції, встановленого цим Статутом;

11.37.2. неповноти даних у пропозиції, передбачених цим Статутом.

11.38. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), яким належить менше 5 відсотків акцій, може бути прийнято у разі неповноти інформації, даних чи інших підстав, передбачених Статутом та/або нормами Законодавства.

11.39. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів надсилається Наглядовою радою Банку акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.

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

11.41. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

У разі, якщо порядок денний Загальних зборів передбачає голосування з питань, визначених ст. 68 Закону України «Про акціонерні товариства», Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, передбаченого ст. 69 Закону України «Про акціонерні товариства». Умови такого договору повинні бути єдиними для всіх акціонерів. У разі виникнення у Банку зобов'язання про обов'язковий викуп акцій, Банк має виконати ці зобов'язання відповідно до чинного законодавства України, з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного Банку України.

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

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

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 може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного Загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам.

Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах. Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

11.43. Головує на Загальних зборах особа, уповноважена на те Наглядовою радою Банку чи Загальними зборами. Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів.

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

11.45. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

11.46. 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.

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

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

11.49. 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.

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

11.50. До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних 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.

11.51. Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками десяти 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 повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

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

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

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

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

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

11.57. Право голосу на Загальних зборах мають акціонери - власники простих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

11.58. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, встановлених цим Статутом та Законом України «Про акціонерні товариства».

11.59. 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.

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.

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

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

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

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

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

11.62. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (крім Загальних зборів акціонерів шляхом заочного голосування (опитування)).

11.63. Рішення про використання бюлетенів приймає Наглядова рада Банку. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою Банку не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів Банку, 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.

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

- повне найменування Банку;
- дату і час початку проведення Загальних зборів;
- питання, винесене на голосування, та проект (проекти) рішення з цього питання (питань);
- 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;
- зазначення найменування або імені Акціонера, імені його представника (за наявності) та кількості голосів, що йому належать.

Бюлетені для голосування засвідчуються після їх отримання Лічильною комісією Загальних зборів. У разі недійсності бюлетеня про це на ньому робиться позначка з зазначенням підстав недійсності. Бюлетень засвідчується підписом Голови лічильної комісії та печаткою Банку. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.

У разі проведення голосування з питань обрання членів 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;
- перелік кандидатів у члени органу Банку із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України;
- 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;
- зазначення кількості голосів, що належать кожному Акціонеру.

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

11.64.1. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо:

- 1) він відрізняється від офіційно виготовленого Банком зразка;
- 2) на ньому відсутній підпис (підписи) Акціонера (представника акціонера);
- 3) він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;
- 4) Акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

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

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

Бюлетені для кумулятивного голосування засвідчуються після їх отримання Лічильною комісією Загальних зборів. У разі недійсності бюлетеня про це на ньому робиться позначка з зазначенням підстав недійсності. Бюлетень засвідчується підписом Голови лічильної комісії та печаткою Банку. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.

11.65. 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.

Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає акціонерному товариству додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії. .

Умови такого договору затверджуються Загальними зборами.

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 у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», акціонерами, які цього вимагають).

Наглядова рада Банку (у разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів Банку питання про обрання лічильної комісії.

11.66. За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Загальних зборів, 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..

11.67. У протоколі про підсумки голосування зазначаються відомості, передбачені законодавством України. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Рішення Загальних зборів Банку вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів, шляхом надсилання персонального письмового повідомлення простими листами.

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

11.69. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів Банку та підписується головою і секретарем Загальних зборів Банку. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку, підписаний головою та секретарем Загальних зборів акціонерів Банку, прошивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.

11.70. Особливості скликання, та прийняття рішення Загальними зборами, якщо акціонером Банку є одна особа:

11.70.1. якщо Банк матиме акціонером тільки одну особу, то вищезазначені положення цього Статуту та чинного законодавства України щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються;

11.70.2. повноваження Загальних зборів, передбачені цим Статутом, законодавством України та внутрішніми документами Банку, здійснюються єдиним акціонером одноосібно;

11.70.3. рішення єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів Банку;

11.70.4. обрання персонального складу Наглядової ради Банку здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

## 12. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

12.1. Наглядова рада Банку складається щонайменше із п'яти членів, які обираються Загальними зборами з числа учасників Банку, їх представників та незалежних членів. Загальний склад і кількість членів Наглядової ради Банку, встановлюється Загальними зборами.

12.2. Наглядова рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів. Член Наглядової ради Банку, який є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним.

Незалежний член наглядової ради - це фізична особа, обрана членом Наглядової ради Банку, яка:

1) не є і не була протягом попередніх п'яти років афілійованою особою акціонерів та/або Банку або його дочірнього підприємства та/або посадовою особою Банку або його дочірнього підприємства;

2) не одержує і не одержувала в минулому істотну додаткову винагороду від Банку або його дочірнього підприємства, крім плати, отриманої як незалежний директор;

3) не має і не мала протягом минулого року істотних ділових відносин з Банком або його дочірнім підприємством;

4) не є і не була протягом попередніх трьох років працівником існуючого або колишнього незалежного аудитора Банку або дочірнього підприємства Банку;

5) не є і не була головою або членом виконавчого органу іншого товариства, яке є афілійованим до Банку;

6) не є близьким членом родини виконавчого чи управляючого директора або осіб у ситуаціях, зазначених у цьому пункті.

12.3. Члени Наглядової ради Банку обираються Акціонерами під час проведення Загальних зборів Банку на строк до наступних річних Загальних зборів Банку.

Якщо річні збори Банку не були проведені у строк, встановлений статтею 32 Закону «Про акціонерні товариства», або не було прийнято рішення, передбачені пунктами 17 та 18 частини другої статті 33 цього Закону, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім



повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Загальних зборів Банку.

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

12.4. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. Член наглядової ради не може бути одночасно членом виконавчого органу та/або членом ревізійної комісії (ревізором) Банку. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (представники акціонерів), та/або незалежні директори.

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

12.6. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах. Положення цієї частини не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу наглядової ради, замінити такого представника - члена наглядової ради. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

12.7. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

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

Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

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

12.8. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради.

12.9. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

12.10. Наглядова ради Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів, та акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та законодавством України.

Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

12.11. Наглядову раду Банку очолює Голова Наглядової ради Банку.

Голова Наглядової ради Банку обирається членами Наглядової ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради Банку.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Наглядової ради, який обирається Наглядовою радою з членів Наглядової ради.

Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради Банку та може головувати на них, організовує обрання секретаря Загальних зборів, підписує договір (контракт) з Головою Правління Банку та з головним бухгалтером Банку, якщо така форма договору (контракту) для них буде визначена рішенням Наглядової ради Банку, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством України. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради Банку своїх повноважень, його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради Банку за її рішенням, якщо інше не передбачено Статутом або Положенням про Наглядову раду Банку.

12.12. Наглядова рада Банку діє на підставі законодавства України, цього Статуту та Положення про Наглядову раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

12.13. Компетенція, функції, завдання, повноваження, порядок роботи, прийняття та оформлення рішень Наглядової ради Банку, створення комітетів Наглядової ради Банку та всі інші питання, що стосуються діяльності Наглядової ради Банку та її членів визначаються цим Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

12.14. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог законодавства Загальними зборами Банку, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

12.15. Повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються достроково, з одночасним припиненням укладеного з ним договору

(контракту), без прийняття відповідного рішення Загальними зборами у наступних випадках:

12.15.1. за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

12.15.2. у разі письмової заяви акціонера Банку про відкликання свого представника у Наглядовій раді Банку за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні, або у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;

12.15.3. у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради Банку;

12.15.4. у випадку, якщо суд заборонив особі займатись визначеним видом діяльності, який здійснюється Банком;

12.15.5. в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;

12.15.6. в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;

12.15.7. в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

12.15.8. у разі втрати членом Наглядової ради статусу акціонера Банку (представника акціонера Банку);

12.15.9. інших випадках передбачених законодавством України, Положенням про Наглядову раду.

12.16. У разі якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним частиною 2 пункту 12.2 Статуту, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

**12.17. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать такі функції:**

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

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

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

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

12.17.5. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

12.17.6. затвердження плану відновлення діяльності Банку;

12.17.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

- 12.17.8. визначення кредитної політики Банку;
- 12.17.9. визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 12.17.10. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 12.17.11. призначення, звільнення, відсторонення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 12.17.12. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 12.17.13. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 12.17.14. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 12.17.15 розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 12.17.16 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;
- 12.17.17. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 12.17.18. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 12.17.19. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 12.17.20. скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів Банку;
- 12.17.21. повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 12.17.22. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 12.17.23 прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 12.17.24. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

12.17.25. вирішення питань про участь Банку у групах, про заснування інших юридичних осіб;

12.17.26. прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;

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

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

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

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

12.17.31. обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

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

12.17.33. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Банку відповідно чинного законодавства України та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до статті 34 Закону України «Про акціонерні товариства»;

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

12.17.35. надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства»;

12.17.36. створення постійно діючих комітетів Банку (кредитного (кредитних), з питань управління активами і пасивами та інших комітетів (у випадку їх створення), затвердження положень про них та їх персонального складу;

12.17.37. Наглядова рада Банку погоджує рішення Правління Банку, що стосується списання безнадійної заборгованості, відповідно до чинного законодавства України;

12.17.38. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно із законодавством України та Статутом;

12.17.39. обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Банку;

12.17.40. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради діючим законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку.

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

12.18. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством України. Рішення Наглядової ради є обов'язковими до виконання Правлінням Банку.

12.19. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію акціонерного товариства з акціонерами та/або інвесторами.

12.20. Організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є засідання, які проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради Банку скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради Банку або на вимогу члена Наглядової ради Банку, Правління чи його члена, керівника служби внутрішнього аудиту Банку.

12.21. У засіданні Наглядової ради Банку на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь Голова Правління Банку, представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу. На запрошення Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду.

12.22. Засідання Наглядової ради Банку є правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини від загальної кількості членів Наглядової ради Банку. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону загальними зборами Банку кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових загальних зборів Банку для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

12.23. На засіданні Наглядової ради Банку кожний член Наглядової ради Банку має один голос. Веде засідання Наглядової ради Банку Голова Наглядової ради, а у випадках його відсутності, його Заступник.

12.24. Рішення Наглядової ради Банку приймається простою більшістю голосів членів, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У випадку рівності голосів, голос Голови Наглядової ради Банку є вирішальним.

12.25. Усі рішення Наглядової ради Банку оформлюються у вигляді протоколів засідань Наглядової ради Банку, які підписуються головуючим на засіданні. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання.

12.26. Засідання Наглядової ради Банку може проводитись шляхом телефонної чи відеоконференції. Голова та/або член(и) Наглядової ради Банку, який(і) беруть участь у засіданнях Наглядової ради Банку шляхом

телефонної чи відео конференції враховується (враховуються) для визначення кворуму, а його (їх) голос враховується (враховуються) під час голосування з питань включених до порядку денного на такому засіданні. Рішення, прийняті на таких засіданнях Наглядової ради Банку оформлюються згідно цього Статуту, положення про Наглядову раду.

12.27. Наглядова рада Банку може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). Проект рішення або питання для голосування надсилається електронною поштою її членам, які повинні в письмовій формі сповістити Голову Наглядової ради Банку або уповноважену ним особу про свою думку щодо проекту протягом 1 (одного) дня з моменту його одержання. Протягом 2 (двох) днів з моменту одержання повідомлення від останнього члена Наглядової ради Банку всі її члени повинні бути письмово поінформовані Головою Наглядової ради Банку або уповноваженою ним особою про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі члени Наглядової ради Банку.

12.28. Наглядова рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

### **13. ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

13.1. Виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, є Правління Банку (далі – Правління). Правління у своїй діяльності керується Статутом, Положенням про Правління, рішеннями Загальних зборів Банку, Наглядової ради Банку, чинним законодавством України.

13.2. До компетенції Правління належать усі питання діяльності Банку, крім тих, що згідно чинного законодавства, цього Статуту або рішення Загальних зборів акціонерів Банку віднесені до виключної компетенції іншого органу Банку.

13.3. Правління несе відповідальність за ефективність його роботи, згідно принципам та порядку, встановленому Статутом Банку, Положенням про Правління, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

13.4. Правління Банку складається не менше ніж із трьох осіб. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою Банку.

13.5. Головою та членами Правління можуть бути особи, які мають повну цивільну дієздатність і не є членами Наглядової ради Банку, та які відповідають вимогам, встановлених законодавством України до таких осіб.

Не можуть бути Головою та членами Правління особи, які перебувають у родинних зв'язках з членами Наглядової ради Банку (батьки, діти, подружжя); які притягувалися до кримінальної відповідальності або були звільнені за вимогою Національного банку України.

13.6. Голова Правління та Головний бухгалтер, незалежно від того входить він до складу Правління чи ні, заступають на посаду після погодження їх кандидатури Національним банком України.

**13.7. До компетенції Правління належать такі функції:**

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

13.7.2. підготовка необхідних матеріалів, звітів, пропозицій, проектів для розгляду Загальними зборами акціонерів Банку та/або Наглядовою радою Банку, які потребують їх погодження, затвердження тощо;

13.7.3. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, дотримання Бюджету Банку, здійснення контролю за їх виконанням відокремленими та структурними підрозділами Банку;

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

13.7.5. здійснення формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку;

13.7.6. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

13.7.7. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

13.7.8. розроблення організаційної структури Банку та подання її на затвердження Наглядовій раді Банку; формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;

13.7.9. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо персонального складу постійно діючих комітетів Банку (кредитний (кредитні), з питань управління активами і пасивами та інших комітетів (у випадку їх створення) у випадках та порядку, встановленому положеннями про комітети;

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

13.7.11. затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, положень, політик, правил, регламентів тощо, в тому числі документів внутрішнього фінансового моніторингу, за винятком тих, затвердження яких віднесено до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку;

13.7.12. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

13.7.13. 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;

13.7.14. надання на затвердження Загальним зборам річного звіту та балансу Банку, звіту Правління; розгляд матеріалів перевірок, висновків та



рекомендацій аудиторської фірми та служби внутрішнього аудиту Банку, прийняття необхідних рішень за результатами їх розгляду;

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

13.8. Правління зобов'язане організувати надання Наглядовій раді, комітетам Наглядової ради Банку, у випадку їх створення, або безпосередньо Наглядовій раді Банку необхідної для виконання їх обов'язків економічної, господарської, оперативно-технічної та іншої інформації про Банк (включаючи інформацію від сторонніх організацій) в письмовій та усній формі, в строки передбачені Наглядовою радою, комітетами Наглядової ради.

13.9. Правління підзвітне Загальним зборам та Наглядовій раді Банку.

13.10. Правління повноважне вирішувати винесені на його розгляд питання, якщо в засіданні приймають участь не менше половини членів від загального складу Правління.

13.11. Рішення на засіданні Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні. При рівності голосів голос Голови Правління є вирішальним.

При незгоді з прийнятим рішенням члени Правління мають право повідомити свою думку Наглядовій раді Банку.

13.12. Правління може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування);

13.13. Всією поточною діяльністю Правління, на підставі Статуту, керує Голова Правління Банку (далі – Голова Правління).

13.14. Повноваження Голови Правління:

13.14.1 діє без довіреності від імені Банку, представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах, організаціях, незалежно від їх форми власності та галузевої належності, перед юридичними особами, фізичними особами-підприємцями, фізичними особами;

13.14.2. здійснює оперативне керівництво діяльністю Правління Банку;

13.14.3 затверджує внутрішні документи: порядки, інструкції, методики, програми, стандарти, технологічні карти здійснення операцій, правила, процедури, плани, довідники, посадові інструкції працівників структурних підрозділів Банку, що підпорядковані йому за організаційною структурою Банку, бізнес-процеси, типові договори, типові форми документів;

13.14.4. затверджує штатний розпис Банку та вирішує питання підбору та за необхідності підготовки кадрів, приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та стягнення, визначає розмір, порядок оплати та заохочення працівників, приймає рішення про відрядження, включаючи закордонні ділові поїздки;

13.14.5. призначає наказом по Банку головного бухгалтера Банку, який заступає на посаду після отримання письмової згоди Національного банку України. За рішенням Наглядової ради Банку головного бухгалтера чи особу, яка є кандидатом на цю посаду, може бути обрано членом Правління;

13.14.6. без довіреності укладає та підписує від імені Банку будь-які правочини, господарські та цивільні договори, контракти, з урахуванням обмежень встановлених цим Статутом;

13.14.7. розпоряджається майном та коштами Банку з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом;

13.14.8. видає довіреності від імені Банку для здійснення необхідних дій в Україні чи закордоном;

13.14.9. розподіляє обов'язки між членами Правління Банку та Заступниками Голови Правління;

13.14.10. укладає та підписує від імені Банку колективний договір;

13.14.11. може посвідчувати виписки з протоколів рішень Наглядової ради Банку, Загальних зборів Банку;

13.14.12. здійснює інші дії правового та організаційного характеру, пов'язані з діяльністю Банку.

13.15. Інші права, обов'язки і відповідальність Голови Правління визначаються в трудовому договорі (контракті) та положенні про Правління.

13.16. На час тимчасової відсутності (відрядження, хвороба, відпустка) Голова Правління може призначити виконуючим обов'язки одного із своїх заступників або члена Правління.

Особа, призначена у такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладенні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління Банку без довіреності та іншого спеціального уповноваження.

13.17. У разі припинення трудового договору між Банком та Головою Правління або усунення Голови Правління Банку від виконання обов'язків Наглядова рада одночасно призначає виконуючого обов'язки Голови Правління. Особа, призначена у такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладенні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління Банку без довіреності та іншого спеціального уповноваження.

## **14. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ В БАНКУ**

14.1. Бухгалтерський облік та обіг документів у Банку організовуються відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

14.2. Банк надає Національному банку України фінансову і статистичну звітність за результатами роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію про афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

14.3. Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджувати на веб-сайті Банку, а також розміщувати у

приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс), проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (проміжний скорочений звіт про фінансові результати), проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів, проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

14.4. Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, що включає: звіт про фінансовий стан (баланс), звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

14.5. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність.

14.6. Звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку шляхом розміщення в мережі Інтернет.

14.7. Фінансовий рік Банку починається з 1 січня та закінчується 31 грудня того ж календарного року.

## **15. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ**

15.1. В Банку створюється Служба внутрішнього аудиту Банку, яка є органом оперативного контролю Наглядової ради Банку.

15.2. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку, звітує перед нею та діє на підставі Положення, яке затверджується Наглядовою радою Банку. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

15.3. Служба внутрішнього аудиту Банку має право ознайомлюватися з документацією Банку та здійснювати нагляд за діяльністю будь-якого структурного підрозділу Банку. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати та отримувати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

15.4. Проведення аудиту структурних підрозділів Банку здійснюється Службою внутрішнього аудиту на підставі погодженого із Наглядовою радою Банку та затвердженого Правлінням Банку плану (графіка) проведення перевірок на поточний рік.

15.5. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги і достовірність поданих Наглядовій раді Банку звітів та висновків щодо питань, віднесених до її компетенції.

15.6. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має

владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

15.7. Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України.

15.8. Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює наступні функції:

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

15.8.2. перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;

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

15.8.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

15.8.5. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

15.8.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

15.8.7. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

15.8.8. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;

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

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

## 16. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА БАНКУ

16.1. Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, має бути щорічно обов'язково перевірена незалежним аудитором (аудиторською фірмою) для підтвердження достовірності та повноти річного балансу і звітності.

16.2. Аудиторські послуги можуть здійснюватися у формі аудиторських перевірок і пов'язаних із ними експертиз, консультацій із питань бухгалтерського обліку, звітності, оподаткування, аналізу фінансово-господарської та економіко-правової діяльності Банку.

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

16.3. Аудиторську перевірку Банку мають право проводити тільки ті аудиторські фірми, які:

16.3.1. відповідно до вимог чинного законодавства України мають право

на здійснення аудиторської діяльності;

16.3.2. включені до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України;

16.3.3. мають сертифікат Національного банку України на право здійснення аудиторської перевірки банківських установ.

16.4. Не мають права проводити аудиторську перевірку Банку:

16.4.1. Афілійовані особи Банку;

16.4.2. Асоційована особа посадової особи Банку;

16.4.3. особи, які надають консультаційні послуги Банку.

16.5. Підставою для проведення аудиту в Банку є договір між аудиторською фірмою і Банком.

16.6. Аудиторський висновок (звіт) та перевірена аудиторською фірмою річна фінансова звітність має містити:

16.6.1. баланс Банку;

16.6.2. звіт про фінансові результати;

16.6.3. звіт про рух грошових коштів;

16.6.4. звіт про власний капітал;

16.6.5. примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України;

16.6.6. інші дані, визначені положеннями чинного законодавства України.

## **17. ТРУДОВІ ВІДНОСИНИ ТА ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ**

17.1. Дотримуючись політики Банку, Правління, з урахуванням положень цього Статуту може встановлювати різні рівні персоналу, вирішувати питання найму та звільнення працівників, компенсації, умов праці, матеріального стимулювання, робочого часу, відпустки, соціального забезпечення працівників згідно з вимогами чинного законодавства України. Умови працевлаштування працівників встановлюються в трудовому договорі (контракті).

17.2. Банк має право найму громадян України, іноземних громадян та самостійного встановлення форми, системи ставок та видів оплати праці своїх працівників. Соціальні та трудові права працівників Банку встановлюються чинним законодавством України.

17.3. Банк вносить кошти на соціальне страхування та інші види соціальної допомоги у відповідності з вимогами чинного законодавства України. Працівники Банку підлягають соціальному забезпеченню у розмірі, порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

17.4. Усі фізичні особи, які своєю працею беруть участь у діяльності Банку на основі трудового договору (контракту) чи інших форм, що регулюють трудові відносини, становлять трудовий колектив Банку.

Інтереси трудового колективу у Банку може представляти рада трудового колективу або інший уповноважений трудовим колективом орган.

## **18. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ**

18.1. Банк припиняє свою діяльність в результаті реорганізації шляхом злиття, приєднання, поділу, наслідком яких є передача, прийняття його майна, коштів, прав та обов'язків правонаступником, або в результаті ліквідації.

18.2. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. Реорганізація Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України та положеннями чинного законодавства України, які регулюють порядок реорганізації акціонерних товариств.

18.3. Ліквідація Банку може здійснюватися за рішенням акціонерів або у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у порядку, визначеному чинним законодавством України.

18.4. У випадку ліквідації Банку його документи передаються до архіву Національного банку України.

18.5. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим, з моменту внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

## **19. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО СТАТУТУ**

19.1. Рішення про внесення змін та доповнень до Статуту Банку приймається Загальними зборами Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у Загальних зборах Банку.

19.2. Внесення змін до Статуту Банку оформляється шляхом викладення його в новій редакції.

19.3. Банк не пізніше ніж у місячний термін після прийняття Загальними зборами Банку рішення про затвердження нової редакції Статуту подає до Національного банку України для їх погодження пакет необхідних документів та здійснює подальшу державну реєстрацію.

19.4. Нова редакція Статуту Банку підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

19.5. Зміни до Статуту набувають чинності з моменту їх державної реєстрації, відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

## 20. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

20.1. Якщо внаслідок змін у законодавстві України положення цього Статуту стануть суперечити положенням законодавства України, пріоритет будуть мати положення законодавства України.

20.2. Припинення дії чи недійсність будь-якого з положень цього Статуту не тягне за собою недійсності всього Статуту.

20.3. Цей Статут складено у 3 (трьох) оригінальних примірниках, українською мовою, кожен з яких має рівну юридичну силу.

**ПІДПИСИ:**

**Голова Правління**

**Р.М. Кізяк**



*[Large handwritten signature in black ink]*

*[Handwritten signature in black ink]*

46

Місто Київ, Україна, другого червня дві тисячі сімнадцятого року.

Я, **Коновал З.Ф.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» КІЗЯКА РУСЛАНА МИРОНОВИЧА, який зроблено у моїй присутності. Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.



Зареєстровано в реєстрі за № 2047  
Стягнуто плати за домовленістю.

**ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС**

*[Handwritten signature]*



Пропито, прономеровано і скріплено печаткою 47 аркушів  
*(сиров Сім)*  
*Молошич В.М.* підпис





