

КОПІЯ

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 26 » листопада 2019 р.

В. о. Директора
Департаменту ліцензування

Савчук Сергій СЯВЧУК



СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АЛЬФА-БАНК»

(нова редакція)

Ідентифікаційний номер 23494714

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Спільних загальних зборів акціонерів
АТ «АЛЬФА-БАНК» та АТ «УКРСОЦБАНК»
від 21 листопада 2019 року
протокол № 1/2019

м. Київ, 2019 р.

Розділ 1.

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬФА-БАНК» (далі за текстом - «Банк») є юридичною особою, створеною і зареєстрованою за законодавством України, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги, відомості про яку внесені до Державного реєстру банків.

1.2. Банк створений у формі акціонерного товариства та є правонаступником:

1) усіх прав і зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬФА-БАНК», що був створений відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 01.06.2009 року (Протокол №3/2009), код ЄДРПОУ 23494714 та виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань Закритого акціонерного товариства «Альфа-Банк», що був створений відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 27 жовтня 2000 року (Протокол № 3/2000), який виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань Акціонерного Комерційного Банку «Київський інвестиційний банк», що був створений відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 22 липня 1997 року (Протокол № 1), що виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю Комерційний Банк «Київінвестбанк», створеного за рішенням зборів учасників від 21 листопада 1995 року, який у свою чергу виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю Комерційного Банку споживчої кооперації «Віто», створеного відповідно до установчого договору від 18 листопада 1992 року і зареєстрованого Національним банком України 24 березня 1993 року за № 158), а також

2) всього майна, прав і зобов'язань АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК» на підставі передавального акту (затвердженого рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК» (рішення №5/2019 від 15.10.2019 р.) та рішенням Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬФА-БАНК» (протокол №4/2019 від 15.10.2019 р.), у відповідності до якого до АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬФА-БАНК» були передані все майно, права і зобов'язання АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК», яке було створене згідно з Договором про створення Республіканського акціонерно-комерційного банку соціального розвитку від 14 вересня 1990 року в організаційно-правовій формі відкритого акціонерного товариства на базі установ Житлосоцбанку СРСР 31 жовтня 1990 року з найменуванням Республіканський акціонерно-комерційний банк соціального розвитку «Укрсоцбанк», який:

А) змінював назву:

- на Акціонерно-комерційний банк соціального розвитку «Укрсоцбанк» (на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 20.06.1991 р. про виключення з найменування банку слова «Республіканський»);

- на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК» (згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 09.03.2010 р. про зміну типу акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство та про зміну найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»), яке стало правонаступником усіх прав і зобов'язань Акціонерно-комерційного банку соціального розвитку «Укрсоцбанк», створеного в організаційно-правовій формі відкритого акціонерного товариства;

- на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК» (згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 26.04.2018 р. про зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне та про зміну найменування товариства на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«УКРСОЦБАНК»), яке стало правонаступником усіх прав і зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК»;

Б) є правонаступником усіх прав та зобов'язань:

- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІКРЕДИТ БАНК» (ідентифікаційний код 21753123) на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК» (Протокол № 3 від 02.12.2013 р.) та рішення єдиного акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІКРЕДИТ БАНК» (№ 4/12/2013 від 02.12.2013 р.), якими був затверджений передавальний акт, у відповідності до якого до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК» були передані все майно, майнові права та обов'язки, активи та капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІКРЕДИТ БАНК», який, у свою чергу, був правонаступником (на підставі рішення Загальних Зборів Акціонерів від 24.11.2010 р., протокол №3 про зміну типу акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство та зміну найменування (назви)) усіх прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства УніКредит Банк, який, в свою чергу, був правонаступником усіх прав та зобов'язань:

а) Акціонерного комерційного банку «ХФБ Банк Україна» (на підставі рішення Зборів Учасників від 03 вересня 2007 року про реорганізацію шляхом приєднання Акціонерного комерційного банку «ХФБ Банк Україна» до УніКредит Банку Товариства з обмеженою відповідальністю);

б) Банку Депозитно-Кредитного (Україна) ЛТД у м. Луцьку, створеного відповідно до Установчого Договору від 10 вересня 1996 року та зареєстрованого Національним банком України 28 лютого 1997 року, реєстраційний №265, правонаступниками якого у зв'язку із зміною найменування чи реорганізацією стали:

- Банк Депозитно-Кредитний (Україна) ЛТД – на підставі рішення Зборів Учасників про перейменування Банку Депозитно-Кредитного (Україна) ЛТД у м. Луцьк на Банк Депозитно-Кредитний (Україна) ЛТД від 31 серпня 1998 року;

- Банк Пекао (Україна) ЛТД – на підставі рішення Зборів Учасників про перейменування Банку Депозитно-Кредитного (Україна) ЛТД на Банк Пекао (Україна) ЛТД від 30 червня 2000 року;

- Банк Пекао (Україна) Товариство з обмеженою відповідальністю – на підставі рішень Зборів Учасників про перейменування Банку Пекао (Україна) ЛТД на Банк Пекао (Україна) Товариство з обмеженою відповідальністю від 20 липня 2001 року та 13 серпня 2001 року;

- УніКредит Банк Товариство з обмеженою відповідальністю – на підставі рішення Зборів Учасників про перейменування Банку Пекао (Україна) Товариство з обмеженою відповідальністю на УніКредит Банк Товариство з обмеженою відповідальністю від 25 травня 2006 року;

- Відкрите акціонерне товариство УніКредит Банк – у зв'язку з реорганізацією шляхом перетворення банку з товариства з обмеженою відповідальністю на відкрите акціонерне товариство та відповідну зміну назви з УніКредит Банк Товариство з обмеженою відповідальністю на Відкрите акціонерне товариство УніКредит Банк - на підставі рішення Установчих Зборів ВАТ УніКредит Банк від 25 лютого 2009 року.

1.3. Тип Банку, як акціонерного товариства - приватне акціонерне товариство.

Якщо Банк матиме намір здійснити публічну пропозицію власних акцій, то Загальні збори акціонерів Банку разом з прийняттям рішення про здійснення публічної пропозиції власних акцій повинні прийняти рішення про зміну типу товариства з приватного на публічне.

1.4. Банк створений на невизначений строк.

Розділ 2.

НАЙМЕНУВАННЯ І МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

2.1. Повне офіційне найменування Банку українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Скорочене офіційне найменування Банку українською мовою: АТ «АЛЬФА-БАНК».

Повне офіційне найменування Банку російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Скорочене офіційне найменування Банку російською мовою: АО «АЛЬФА-БАНК».

Повне офіційне найменування Банку англійською мовою: JOINT-STOCK COMPANY «ALFA-BANK».

Скорочене офіційне найменування Банку англійською мовою: JSC «ALFA-BANK».

2.2. Місцезнаходження Банку: 03150, м.Київ, вулиця Велика Васильківська, 100.

Розділ 3.

АКЦІОНЕРИ БАНКУ

3.1. Акціонерами Банку є особи, яким належить право власності на акції Банку.

Акціонерами Банку можуть бути учасники цивільних відносин. Держава Україна може бути учасником Банку в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

Банк може мати одного акціонера у разі придбання (іншого набуття права власності) ним усіх акцій Банку.

Учасниками та акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.

Акціонери Банку здійснюють право власності на акції відповідно до законів України.

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

- брати участь в управлінні Банком у порядку, передбаченому законодавством та цим Статутом. Одна проста акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, окрім випадків проведення кумулятивного голосування;
- на отримання дивідендів у разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про їх виплату;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і цим Статутом;
- вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів та інших органів Банку в порядку, передбаченому законодавством та цим Статутом;
- у разі емісії Банком додаткових акцій користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банка в порядку, передбаченому законом (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);
- у разі ліквідації Банку отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і цим Статутом;

- відчужувати акції Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України та цим Статутом;
- вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і цим Статутом;
- інші права, передбачені законодавством та цим Статутом.

3.3. Акціонери зобов'язані:

- дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку;
- виконувати рішення Загальних зборів акціонерів;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з грошовою участю;
- оплачувати акції в розмірі, порядку і засобами, передбаченими цим Статутом, рішенням про розміщення акцій Банку та укладеними між Банком та акціонерами договорами купівлі-продажу акцій Банку в процесі їх розміщення;
- не розголошувати комерційну таємницю, інформацію, що містить банківську таємницю та/чи персональні дані, а також іншу конфіденційну інформацію про діяльність Банку та його клієнтів і контрагентів;
- виконувати приписи та відповідати вимогам чинного законодавства України (в тому числі вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку) до акціонерів банків та/чи акціонерних товариств (як для існуючих акціонерів, так і для осіб, що мають намір набути право власності на акції Банку);
- забезпечувати наявність та надання Банку або Національному банку України документів та інформації, що вимагається чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України), зокрема у випадках підтвердження акціонерами своєї репутації, фінансового стану, джерел походження коштів за які придбавались акції Банку тощо;
- виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, цим Статутом і внутрішніми документами Банку.

3.4. Ризик можливих негативних наслідків та відповідальність за них у разі невиконання або неналежного виконання вказаних обов'язків несе акціонер Банку.

3.5. Акціонери не мають переважного права на придбання акцій Банку, які пропонуються їх власником до продажу третій особі.

Розділ 4.

ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

4.1. Банк є юридичною особою за законодавством України і набуває цього статусу з моменту внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (далі за текстом - «Єдиний державний реєстр») запису про проведення державної реєстрації Банку, як юридичної особи.

4.2. Банк у своїй діяльності керується Конституцією України, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Цивільним та Господарським кодексами України, нормативно-правовими актами України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, а також цим Статутом.

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

- 1) приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;
- 2) майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;
- 3) майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього.

Банк самостійно володіє, користується та розпоряджається майном, що є в його власності.

Для здійснення своєї діяльності Банк має кореспондентські рахунки в Національному банку України та кореспондентські рахунки в інших банках в Україні та за її межами.

4.4. Банк має право вчиняти щодо власного майна будь-які дії, що не суперечать чинному законодавству України.

Банк має право укладати договори дарування будь-якого майна та/або майнових прав, які знаходяться в його власності, з будь-якою юридичною або фізичною особою та здійснювати дарування майна та/або майнових прав на користь такої особи-обдарованого.

4.5. Банк може мати печатку зі своїм офіційним найменуванням. Банк також може мати свої власні штампи, бланки та інші реквізити, необхідні для здійснення його діяльності.

4.6. Банк має право приймати власні внутрішні документи, що регулюють його діяльність, у тому числі відносини з клієнтами, іншими юридичними і фізичними особами (далі за текстом - «внутрішні документи Банку»).

4.7. Банк має право:

- відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України;
- створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України;
- створювати неприбуткові спілки чи асоціації;
- придбавати акції/частки/паї та брати участь власними коштами і майном в утворенні юридичних осіб.

4.8. Відокремлені підрозділи Банку не є юридичними особами та діють від його імені відповідно до положень, затверджених уповноваженим органом Банку.

4.9. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства.

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

4.11. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями акціонерів. Акціонери банку відповідають за зобов'язаннями банку згідно із законами України та статутом Банку.

4.12. Банк має право від свого імені укладати на території України та за її межами будь-які не заборонені законами України договори (правочини) з будь-якими українськими чи іноземними юридичними та фізичними особами.

4.13. Банк має право самостійно здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у порядку, визначеному законодавством України.

Розділ 5.

МЕТА І НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ. ПЕРЕЛІК ВИДІВ ДІЯЛЬНОСТІ, БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

5.1. Метою діяльності Банку є одержання прибутку для власного розвитку і задоволення потреб його акціонерів.

Банк є універсальним банком, тобто може надавати фізичним та юридичним особам (резидентам та нерезидентам) будь-які банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену Законом України «Про банки і банківську діяльність», як у національній, так і в іноземній валюті.

5.2. Банк має право на підставі банківської ліцензії надавати такі банківські послуги:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- 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.

5.3. Банк має право надавати фінансові послуги, що визначені Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», у тому числі:

- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- довірче управління фінансовими активами;
- діяльність з обміну валют;
- фінансовий лізинг;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- професійна діяльність на ринку цінних паперів (діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерську діяльність, брокерську діяльність, діяльність з управління цінними паперами, андеррайтинг), депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів);
- факторинг.

Банк може 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.

5.4. Банк, крім надання фінансових послуг, може здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави

- та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

5.5. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до закону.

5.6. За умови отримання відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк може здійснювати відповідні види професійної діяльності на фондовому ринку.

5.7. Банк має також право надавати інші послуги, якщо це прямо не заборонено законами України.

5.8. Банк не має права здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

Розділ 6.

КАПІТАЛ БАНКУ. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ ТА ПОРЯДОК ЙОГО ФОРМУВАННЯ

6.1. Банк формує капітал з метою забезпечення своєї статутної діяльності, покриття можливих збитків, дотримання встановлених Національним банком України економічних нормативів.

6.2. Регулятивний капітал Банку включає основний капітал та додатковий капітал. Склад основного та додаткового капіталу визначається у відповідності до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Банк, а також кожний власник істотної участі у Банку зобов'язані підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку.

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

6.3. Статутний капітал Банку становить 28 726 247 548,40 гривень (двадцять вісім мільярдів сімсот двадцять шість мільйонів двісті сорок сім тисяч п'ятсот сорок вісім гривень 40 копійок) і формується за рахунок власних коштів акціонерів.

6.4. Формування, збільшення та зменшення Статутного капіталу Банку здійснюється у відповідності до приписів чинного законодавства України (у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку), цього Статуту та відповідних рішень Загальних зборів акціонерів.

Статутний капітал Банку не може формуватися з непідтверджених джерел та за рахунок бюджетних коштів, якщо ці кошти мають інше цільове призначення.

6.5. Збільшення Статутного капіталу здійснюється:

- із залученням додаткових внесків шляхом розміщення додаткових акцій;
- без залучення додаткових внесків шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Наявність збитків не є перешкодою для збільшення Статутного капіталу Банку.

6.6. Формування та збільшення Статутного капіталу Банку здійснюються шляхом грошових внесків, крім випадків, передбачених законом. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

6.7. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про вчинені правочини. Банк не може придбавати власні акції, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Банк повинен письмово повідомити Національний банк України про свій намір придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії за 15 календарних днів до вчинення правочинів. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення його фінансового стану.

Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

6.8. Збільшення статутного капіталу Банку не допускається:

- у разі наявності викуплених Банком акцій;
- для покриття збитків, крім випадків, встановлених законом.

6.9. Зменшення статутного капіталу здійснюється у порядку, встановленому законодавством, шляхом:

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

Розділ 7.

АКЦІЇ БАНКУ. ІНШІ ЦІННІ ПАПЕРИ.

7.1. Акції Банку випущено на суму, що дорівнює розміру Статутного капіталу, який розподілений на 287 262 475 484 (двісті вісімдесят сім мільярдів двісті шістдесят два мільйони чотириста сімдесят п'ять тисяч чотириста вісімдесят чотири) простих іменних акцій номінальною вартістю 0,10 (нуль гривень 10 копійок) кожна. Акції Банку випускаються у бездокументарній формі.

Привілейовані акції Банком не розміщувались.

Рішення про розміщення (емісію) привілейованих акцій приймається одночасно з рішенням про внесення відповідних змін до цього Статуту, які будуть передбачати номінальну вартість, кількість та класи таких акцій; умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу; права акціонерів за привілейованими акціями, розмір дивідендів за ними тощо.

Частка привілейованих акцій Банку (якщо буде прийняте рішення про їх розміщення) у розмірі статутного капіталу Банку не може перевищувати 25 відсотків.

7.2. Правочини щодо акцій Банку вчиняються в письмовій формі.

7.3. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції (якщо буде прийняте рішення про їх розміщення) або інші цінні папери, що випускаються Банком.

7.4. Ринкова вартість емісійних цінних паперів Банку, що перебувають в обігу на фондових біржах, визначається відповідно до законодавства.

7.5. Банк має право за рішенням Наглядової ради викупити розміщені ним інші, крім акцій, цінні папери за згодою власників цих цінних паперів, якщо це передбачено проспектом або рішення про емісію таких цінних паперів.

7.6. Банк може випускати облігації на суму, яка не перевищує трикратного розміру власного капіталу або розміру забезпечення, що надається Банку з цією метою третіми особами, і тільки після повної сплати статутного капіталу.

7.7. Банк може здійснювати емісію акцій або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також розміщення інших цінних паперів (крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції) на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку - за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Банк може здійснювати розміщення інших цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, за рішенням Наглядової ради.

7.8. Під час розміщення цінних паперів право власності на них виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені законодавством України.

Розділ 8.

ПРИБУТОК БАНКУ ТА ПОРЯДОК ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ. ФОНДИ БАНКУ. ДИВІДЕНДИ.

8.1. Основним узагальнюючим показником фінансових результатів діяльності Банку є прибуток.

8.2. Прибуток, який залишився після сплати податків та інших обов'язкових платежів, залишається в розпорядженні Банку і направляється на формування резервного фонду, а також інших фондів, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, збільшення Статутного капіталу Банку, виплату дивідендів за акціями тощо.

Напрями використання нерозподіленого прибутку Банку затверджуються Загальними зборами акціонерів.

8.3. Порядок покриття збитків Банку визначається виключно Загальними зборами акціонерів.

8.4. Резервний фонд формується з прибутку Банку та використовується для покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Розмір відрахувань до резервного фонду повинен складати не менше 5 (п'яти) відсотків від прибутку. Відрахування повинні здійснюватися до досягнення резервним фондом 25 (двадцяти п'яти) відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

Порядок формування й використання резервного фонду встановлюється чинним законодавством України, в тому числі нормативно - правовими актами Національного банку України. За вимогою Національного банку України розмір відрахувань до резервного фонду може бути збільшений, за умови, що діяльність Банку створює загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

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

8.6. Банк здійснює виплату дивідендів з чистого прибутку звітної року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів у строк, що

не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів. Дивіденди виплачуються виключно грошовими коштами.

Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу здійснюється пропорційно до кількості належних їм акцій.

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

Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

Виплата дивідендів здійснюється через депозитарну систему України.

Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у випадках, визначених законодавством.

Розділ 9.

УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

9.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ПРО ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ. КЕРІВНИКИ БАНКУ

9.1.1. Відповідно до законодавства України та цього Статуту в Банку створюються і діють такі органи управління та контролю:

9.1.1.1 Загальні збори акціонерів Банку (надалі – «Загальні збори»), які є вищим органом управління в Банку.

Правомочність Загальних зборів та порядок прийняття ними рішень, порядок та строки їх скликання визначаються відповідно до чинного законодавства, цього Статуту, Положення про Загальні збори та інших внутрішніх документів Банку.

9.1.1.2. Наглядова рада Банку (надалі – «Наглядова рада») – орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні банком.

Склад та компетенція Наглядової ради, порядок її роботи тощо визначаються відповідно до законодавства, цього Статуту, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку.

9.1.1.3. Правління Банку (надалі – «Правління») - виконавчий орган, що здійснює поточне управління Банком. Склад і компетенція Правління, порядок проведення його роботи визначаються відповідно до законодавства, цього Статуту, Положення про Правління та інших внутрішніх документів Банку.

9.1.2. Розподіл функцій між органами управління Банку має забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю.

9.1.3. Керівниками Банку є Голова Наглядової ради, його заступники та члени Наглядової ради, Голова Правління, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер, його заступники.

Керівники Банку повинні протягом усього часу обіймання відповідних посад відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а також мати бездоганну ділову репутацію, а незалежні члени Наглядової ради - також вимогам щодо їх незалежності.

9.1.4. Керівники Банку не мають права розголошувати банківську та комерційну таємницю, інформацію, що містить персональні дані, а також конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених законом. Керівники Банку повинні діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень цього Статуту та інших документів Банку. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність за збитки несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

9.1.5. Керівники Банку зобов'язані:

- 1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 2) приймати рішення в межах наданих повноважень;
- 3) не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 4) забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади.

9.2. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

9.2.1. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законом або цим Статутом.

У разі, якщо Наглядова рада ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або цим Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради, Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

9.2.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 7) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 9) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 10) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, та Правління Банку, а також внесення змін до них;
- 11) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради;
- 12) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
- 13) затвердження річного звіту Банку;
- 14) розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 15) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 16) розподіл прибутку і покриття збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 17) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом «Про акціонерні товариства»;
- 18) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 19) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;

- 20) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 21) обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, що можуть укладатися з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради;
- 22) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законом;
- 23) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства та цього Статуту;
- 25) прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім випадку, передбаченого частиною четвертою статті 84 Закону «Про акціонерні товариства»), про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

- 26) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради;
- 27) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 28) обрання комісії з припинення Банку;
- 29) вирішення інших питань, які відповідно до закону та цього Статуту належать до виключної компетенції Загальних зборів, а також будь-яких інших питань діяльності Банку, які не належать до виключної компетенції Наглядової ради.

Наглядова рада має право включити до порядку денного Загальних зборів будь-яке питання, що віднесено до її виключної компетенції законом або цим Статутом, для його вирішення Загальними зборами.

9.2.3. Рішення Загальних зборів є обов'язковими для виконання всіма органами управління та керівниками Банку.

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

9.2.5. Банк зобов'язаний щороку не пізніше 30 квітня наступного за звітним року скликати річні Загальні збори. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання про:

- затвердження річного звіту Банку;
- розподіл прибутку, покриття збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради;
- інші питання, визначені законом.

Не рідше, ніж раз на три роки, до порядку денного річних Загальних зборів також обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 21 і 22 пункту 9.2.2 цього Статуту.

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

9.2.7. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

- з власної ініціативи,
- на вимогу Правління - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину,
- на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 (десяти) і більше відсотків голосуючих акцій Банку,
- на вимогу Національного банку України,

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Вимога про скликання позачергових Загальних Зборів подається у формі і в порядку, встановлених законом.

Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних Зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

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

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати їх проведення в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» (крім випадків, коли порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради). У такому разі усі повідомлення і розміщення інформації, передбачені у пункті 9.2.9 Статуту, здійснюються не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати проведення Загальних зборів.

9.2.8. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за 3 (три) робочих дні до дня проведення таких Зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

9.2.9. 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, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законом, - 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.

Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений Наглядовою радою, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

Банк не пізніше, ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує:

- на власному веб-сайті інформацію, передбачену Законом «Про акціонерні товариства»,
- повідомлення про проведення Загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою.

9.2.10. Порядок денний Загальних зборів.

Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, згідно із законодавством України - акціонерами, які цього вимагають.

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту 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 (двадцять) днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше, ніж за 7 (сім) днів до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду незалежного члена Наглядової ради.

Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів подається в письмовій формі та має містити інформацію, передбачену законодавством.

Наглядова рада (а у випадках скликання Загальних зборів на вимогу акціонерів згідно із законодавством України - акціонери, які цього вимагають) приймає рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджує порядок денний не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) днів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше, ніж за 4 (чотири) дні до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції акціонерів, які сукупно є власниками 5 (п'яти) або більше відсотків голосуючих акцій, включаються до проекту порядку денного в обов'язковому порядку. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог законодавства України.

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.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 (п'яти) або більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції комітету Наглядової ради з питань призначень (у разі його утворення), може бути прийнято тільки у разі недотримання акціонерами встановлених законодавством строку для подання пропозиції та вимог до повноти даних в ній.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), яким належить менше 5 (п'яти) відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято у разі:

- недотримання акціонерами встановлених законодавством строку для подання пропозиції та вимог до повноти даних в ній;
- неподання акціонерами жодного проекту рішення із запропонованих ними питань порядку денного;
- недотримання акціонером визначених законодавством вимог стосовно оформлення пропозиції;
- якщо Наглядова рада вважає недоцільним включення пропозиції до порядку денного;
- інших підстав, передбачених законодавством.

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів надсилається Наглядовою радою акціонеру протягом 3 (трьох) днів з моменту його прийняття.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше, ніж за 10 (десять) днів до дати їх проведення:

- повідомляє акціонерів про такі зміни шляхом направлення /вручення порядку денного та проектів рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів;
- розміщує на власному веб-сайті відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів.

9.2.11. Реєстрація акціонерів (їх представників) для участі на Загальних зборах проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на таку участь, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а у випадках скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів згідно із законодавством України - акціонерами, які цього вимагають.

Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 10 (десяти) і більше відсотків голосуючих 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.

9.2.12. Кворум.

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

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

9.2.13. Порядок прийняття рішень Загальними зборами.

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

Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законом.

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

Рішення Загальних зборів з питань, визначених пунктами 9.2.2.2 – 9.2.2.8, 9.2.2.25 цього Статуту, а також питання про зміну черговості розгляду питань порядку денного Загальними зборами приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, якщо інший порядок прийняття рішень не встановлений законодавством.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування у порядку, встановленому законом.

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.

9.2.14. Спосіб голосування

Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім:

- голосування з питань зміни черговості питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів та

- Загальних зборів шляхом заочного голосування (опитування).

Якщо інший порядок та спосіб засвідчення бюлетеня не встановлений рішеннями Загальних зборів, бюлетень для голосування, в тому числі для кумулятивного голосування, засвідчується підписом члена реєстраційної комісії при його видачі акціонеру.

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 цим Статутом та Законом «Про акціонерні товариства», не враховуються під час підрахунку голосів.

9.2.15. Лічильна комісія

Підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами.

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

9.2.16. Підсумки голосування. Протокол Загальних зборів.

За підсумками кожного голосування складається протокол про підсумки голосування, який підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 (десяти) робочих днів шляхом їх опублікування в одному із офіційних друкованих видань Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України чи Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Протокол Загальних зборів складається протягом 10 (десяти) днів з моменту закриття Загальних зборів, та підписується головою і секретарем Загальних зборів, а також скріплюється підписом Голови Правління.

9.3. НАГЛЯДОВА РАДА

9.3.1. Порядок роботи членів Наглядової ради та виплати їм винагороди визначається Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку.

Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати такої винагороди встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради.

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

9.3.2. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить:

- 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів законом та цим Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
- 2) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 3) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 4) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 5) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 6) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 7) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
- 8) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 9) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 10) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 11) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом «Про акціонерні товариства»;
- 12) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) голови і членів Правління Банку;
- 13) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту Банку, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 14) прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;
- 15) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 16) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- 17) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 18) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекси) корпоративного управління Банку;
- 19) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 20) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом «Про акціонерні товариства»;

- 21) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 22) затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 23) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом «Про акціонерні товариства»;
- 24) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах;
- 25) вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;
- 26) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, затвердження їх статутів і положень;
- 27) вирішення питань щодо створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень;
- 28) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення;
- 29) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства та цього Статуту;
- 30) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 31) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 32) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та/або клірингової установи, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 33) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65 – 65-1 Закону «Про акціонерні товариства»;
- 34) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- 35) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 36) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 37) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 38) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 39) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 40) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 41) визначення кредитної політики Банку;
- 42) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 43) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 44) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 45) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 46) 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;

47) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

48) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;

49) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

50) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

51) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом та цим Статутом.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законом.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів акціонерного товариства для обрання всього складу Наглядової ради, згідно з приписами закону.

9.3.3. Наглядова рада зобов'язана:

1) вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню;

2) повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

3) забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України;

4) щороку готувати звіт про свою роботу згідно з вимогами закону.

9.3.4. Наглядова рада має право:

- отримувати будь-яку інформацію та документи Банку та його дочірніх підприємств, необхідні для виконання своїх функцій. Така інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання Банком письмового запиту на ім'я Голови Правління Банку;

- заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку;

- залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку.

9.3.5. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами у кількості не менше 5 (п'яти) осіб на строк, визначений Загальними зборами з врахуванням обмежень, встановлених законом. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради, акціонери Банку та представники акціонерів Банку.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування за виключенням випадку, коли один акціонер Банку володіє 100 відсотками його акцій.

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

Членами Наглядової ради можуть бути лише фізичні особи, які мають повну дієздатність та відповідають критеріям, визначеним чинним законодавством України. Членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому їх кількість має бути не менше 3 (трьох) осіб.

Незалежні члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам, встановленим законом щодо незалежності членів Наглядової ради та додатковим вимогам до

незалежних членів, встановлених Національним банком України (у разі прийняття останнім відповідних нормативно-правових актів). У разі, якщо незалежний член протягом строку своїх повноважень перестає відповідати встановленим вимогам він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

9.3.6. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час без необхідності скликання Загальних зборів. 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.

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

9.3.8. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироким чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у разі отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 6) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

9.3.9. Член Наглядової ради не може входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

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

9.3.10. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову Наглядової ради.

Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради;
- скликає засідання Наглядової ради та головує на них;
- організовує на засіданнях ведення протоколу Наглядової ради;

- відкриває Загальні збори, якщо рішенням Наглядової ради право на відкриття Загальних зборів не делеговане іншій особі;
- здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду.

9.3.11. Наглядова рада вправі призначити заступника Голови Наглядової ради. У разі відсутності Голови Наглядової ради його функції (у тому числі право підпису документів) виконує його заступник, а в разі відсутності останнього – один із членів Наглядової ради за рішенням Наглядової ради, що приймається більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні.

9.3.12. Засідання Наглядової ради проводяться по мірі необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

Одне із засідань Наглядової ради з питань проведення річних Загальних зборів проводиться з метою розгляду проектів річних звітів, річної бухгалтерської звітності, у тому числі звітів про прибутки та збитки Банку і звіту аудитора. На такому засіданні Голова Наглядової ради представляє Наглядовій раді повну поточну фінансову інформацію, а також повний звіт про поточний стан справ, про основні результати і плани Банку.

9.3.13. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою її Голови а також на вимогу члена Наглядової ради, Правління чи його члена, аудитора (внутрішнього чи зовнішнього), керівника структурного підрозділу, що здійснює функції внутрішнього контролю, Національного банку України, а також на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш, як 5 відсотків акцій Банку.

Особи, на вимогу яких скликається засідання Наглядової ради, беруть участь у такому засіданні.

На вимогу 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.

9.3.14. Засідання Наглядової ради проводиться, як правило, за місцезнаходженням Банку. Правління зобов'язане забезпечити Наглядовій раді умови для роботи.

Порядок скликання і проведення засідання Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду.

9.3.15. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж дві третіх її складу. Кворум Наглядової ради при заочному голосуванні визначається Положенням про Наглядову раду.

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

9.3.16. Члени Наглядової ради беруть участь у її засіданнях тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради її членами шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається.

9.3.17. На засіданні Наглядової ради кожний її член має один голос.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у очному засіданні та мають право голосу.

У випадку рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час голосування прийнятим вважається те рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради (або особа, яка його тимчасово замінює).

9.3.18. Рішення Наглядової ради може бути прийняте шляхом проведення заочного голосування (опитування) в порядку, передбаченому Положенням про Наглядову раду. Кількість голосів осіб, необхідних для прийняття рішення Наглядової ради при заочному проведенні засідань, встановлюється Регламентом проведення заочних засідань Наглядової ради Банку.

9.3.19. Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом 5 (п'яти) днів після проведення засідання та підписується головуючим на засіданні.

За результатами заочного голосування (методом опитування) протокол складається протягом 3 (трьох) днів з дати закінчення прийому опитувальних листів чи інших письмових доказів волевиявлення членів Наглядової ради відповідно до Положення про Наглядову раду.

9.3.20. Члени Наглядової ради при здійсненні своїх прав та виконанні обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

Члени Наглядової ради є посадовими особами Банку і несуть відповідальність в межах своїх повноважень.

9.3.21. **Корпоративний секретар.** Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради має право обрати Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

Права, обов'язки, строки повноважень, розмір оплати праці та відповідальність Корпоративного секретаря визначаються внутрішніми документами Банку.

9.3.22. Наглядова рада у випадку, якщо це передбачено законом, або на власний розсуд створює відповідні комітети (інші колегіальні органи) та затверджує положення про такі комітети.

9.4. ПРАВЛІННЯ. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

9.4.1. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів і Наглядової ради, у тому числі:

- 1) організація поточного планування доходів і видатків Банку;
- 2) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також проектів інших документів, які виносяться на розгляд та затвердження Наглядової ради;
- 3) подання на затвердження Наглядовій раді бюджету Банку на рік і кошторисів адміністративно-господарських видатків на квартал;
- 4) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 5) реалізація кредитної політики, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження відповідних внутрішніх процедур;
- 6) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 7) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;
- 8) розроблення проектів положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із організаційною структурою Банку;
- 9) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, а також обміну інформацією;
- 10) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення

фінансового стану Банку, або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

11) організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;

12) вирішення будь-яких інших питань поточної діяльності Банку, в тому числі тих, які передбачені Положенням «Про Правління».

9.4.2. Члени Правління (в тому числі його Голова) призначаються Наглядовою радою на строк та на умовах, визначених Наглядовою радою, і можуть призначатись необмежену кількість разів. Наглядова рада також може призначити заступника (заступників) Голови Правління, який/які входять до складу Правління за посадою.

Кількісний склад Правління має бути не меншим, ніж 3 (три) особи.

9.4.3. Наглядова рада на власний розсуд, у будь-який час та з будь-яких підстав може:

А) достроково припинити повноваження Правління в цілому, а також його Голови чи окремих членів Правління. У разі дострокового припинення повноважень Голови Правління Наглядова рада повинна одночасно прийняти рішення про обрання Голови Правління або особи, яка тимчасово виконуватиме його повноваження.

Б) відсторонити Голову Правління або члена Правління від здійснення повноважень. У разі відсторонення Голови Правління від здійснення повноважень Наглядова рада повинна обрати особу, яка тимчасово виконуватиме його обов'язки.

9.4.4. Головою та членами Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, перебуває з Банком у трудових відносинах, не є членом Наглядової ради та відповідає кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним чинним законодавством України. Голові та членам Правління забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній, банківських спілок та асоціацій).

9.4.5. Головою та членами Правління не можуть бути особи, яким законодавством заборонено обіймати відповідні посади.

9.4.6. Засідання Правління проводиться за необхідністю вирішення питань відповідно до Положення «Про Правління» і вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь кількість членів Правління, визначена у Положенні «Про Правління».

Позачергові засідання Правління скликаються на вимогу Наглядової ради, Голови Правління або будь-якого з членів Правління.

Кожен член Правління має право вносити питання до порядку денного засідання Правління.

9.4.7. Рішення Правління приймаються шляхом голосування у порядку, визначеному у Положенні «Про Правління». Кожен член Правління має один голос. У випадку рівного розподілу голосів прийнятим вважається рішення, за яке проголосував головуючий на такому засіданні.

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

9.4.8. На засіданні Правління головує Голова Правління, або інший член Правління, який тимчасово виконує обов'язки Голови Правління на час його відсутності, згідно наказу Голови Правління, або рішення Правління, або рішення Наглядової ради.

На засіданні Правління ведеться протокол, який підписує головуючий на відповідному засіданні.

9.4.9. Правління підзвітне Загальним зборам та Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

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

Голова Правління здійснює забезпечення охорони державної таємниці відповідно до вимог режиму секретності в Банку та постійний контроль за забезпеченням охорони державної таємниці при здійсненні Банком діяльності, пов'язаної із державною таємницею в обсязі що унеможливилося ознайомлення із документами та/або відомостями що становлять державну таємницю особами, які не мають відповідного допуску до державної таємниці, наданого в порядку та на умовах, визначених Законом України «Про державну таємницю». Будь-які інші особи, в тому числі члени Наглядової ради, не можуть бути наділені повноваженнями щодо організації та контролю за здійсненням Банком діяльності, пов'язаної із державною таємницею.

Голова Правління, зокрема:

- 1) видає довіреності для здійснення будь-яких дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном;
- 2) здійснює керівництво поточною діяльністю Банку між засіданнями Правління на підставі рішень та доручень органів управління Банку та згідно з вимогами чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 3) без довіреності діє від імені Банку, в тому числі представляє інтереси Банку, вчиняє правочини від імені Банку,
- 4) видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

9.4.11. Права та обов'язки, строк повноважень, відповідальність і оплата праці Голови Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням «Про Правління Банку», а також трудовим договором, що укладається з Головою Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на це Наглядовою радою.

9.4.12. Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, своїм заступникам, іншим членам Правління або керівникам структурних підрозділів, в межах, передбачених цим Статутом та Положенням «Про Правління Банку». Розпорядження та накази Голови Правління, а також розпорядження та накази заступників Голови Правління, членів Правління, інших посадових осіб Банку, видані в межах їх повноважень, є обов'язковими для виконання відповідними працівниками Банку. Члени Правління та інші особи мають право підпису документів/угод/здійснення інших дій від імені Банку на підставі відповідних довіреностей.

Члени Правління мають право видавати від імені Банку довіреності в межах повноважень на видачу таких довіреностей, що визначені рішенням Правління Банку.

9.4.13. На час відсутності (в тому числі, у зв'язку з відрядженням, хворобою, відпусткою, тощо) Голови Правління його обов'язки виконує член Правління, на якого покладене тимчасове виконання обов'язків Голови Правління на підстав відповідного наказу Голови Правління. Під час відсутності Голови Правління виконуючий обов'язки Голови Правління здійснює обов'язки та повноваження Голови Правління, і має всі відповідні права Голови Правління (в тому числі право діяти без довіреності від імені Банку).

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

9.5. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

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

9.5.2. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- 2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

9.5.3. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою.

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

9.5.5. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

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

Розділ 10.

БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА БАНКУ

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

10.2. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності,

платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

10.3. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Проведення перевірки фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності Банку аудиторською фірмою з іншою періодичністю (квартальна, місячна) здійснюється, якщо це вимагається законом.

10.4. 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, квартальний баланс, звіт про фінансові результати Банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України;

- не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

Розділ 11.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. НАКЛАДЕННЯ АРЕШТУ НА КОШТИ ТА ІНШІ ЦІННОСТІ, ЩО ЗНАХОДЯТЬСЯ У БАНКУ

11.1. Банк забезпечує збереження банківської таємниці відповідно до приписів законів України, відповідних нормативно-правових актів та внутрішніх документів Банку. Інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита Банком лише у випадках, передбачених законами України або з письмового дозволу клієнта.

11.2. Банківською таємницею є інформація, визнана такою законодавством України.

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

11.4. Арешт на майно або кошти Банку, що знаходяться на його рахунках, арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, здійснюються виключно за постановою державного виконавця, приватного виконавця чи рішенням суду про стягнення коштів або про накладення арешту в порядку, встановленому законом.

11.5. Зупинення власних видаткових операцій Банку за його рахунками, а також видаткових операцій за рахунками юридичних або фізичних осіб здійснюється в разі накладення арешту відповідно до чинного законодавства України, а також в інших випадках, передбачених договором, Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", іншими законами та/або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові

кошти, що знаходяться на банківському рахунку, кореспондентському рахунку. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без встановлення такої суми або коли інше передбачено договором, законом чи умовами такого обтяження.

Розділ 12.

ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

12.1. Банк розробляє, впроваджує та постійно з урахуванням законодавства оновлює правила фінансового моніторингу, програми здійснення фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, призначає працівника, відповідального за його проведення, а також здійснює інші заходи, спрямовані на забезпечення дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

12.2. Внутрішньобанківську систему запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення очолює відповідальний працівник Банку.

12.3. Відповідальний працівник Банку є членом Правління Банку, призначається та звільняється з посади Наглядовою радою. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України.

12.4. У Банку створюється окремий структурний підрозділ із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, який підпорядковується безпосередньо відповідальному працівнику Банку.

Розділ 13.

ЗНАЧНІ ПРАВОЧИННИ ТА ПРАВОЧИННИ, ЩОДО ВЧИНЕННЯ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ

13.1. Значним правочином є правочин (крім правочину з розміщення Банком власних акцій), ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, якщо інше порогове значення не встановлене Законом «Про акціонерні товариства».

Якщо склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам Закону України «Про банки та банківську діяльність», рішення про надання згоди на вчинення значного правочину приймаються Наглядовою радою.

Якщо склад Наглядової ради Банку не відповідає вимогам Закону України «Про банки та банківську діяльність», рішення про надання згоди на вчинення значного правочину приймається відповідним органом Банку (Загальні збори, Наглядова Рада), який визначається відповідно до критеріїв, зазначених у статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства».

13.2. Правочином, щодо вчинення якого є заінтересованість (далі - правочин із заінтересованістю) є правочини, ринкова вартість майна (або послуг чи сума коштів), що є його предметом, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку (якщо інше порогове значення не встановлене Законом «Про акціонерні товариства»), та який відповідає критеріям, встановленим Законом «Про акціонерні товариства» стосовно осіб, заінтересованих у вчиненні правочину.

Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається відповідним органом Банку (Загальні збори, Наглядова Рада), який визначається відповідно до критеріїв, зазначених у статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства».

У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, мають права голосу, а рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання.

Розділ 14.

РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

14.1. Реорганізація Банку

14.1.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку. Реорганізація Банку може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

14.1.2. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється відповідно до законодавства України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію та затвердження ним плану реорганізації Банку.

14.1.3. Рішення про реорганізацію Банку має відповідати вимогам, встановленим законодавством України.

14.1.4. Реорганізація розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації, який має відповідати вимогам, встановленим законодавством.

14.1.5. Угода про злиття або приєднання укладається, якщо Банк реорганізується шляхом злиття або приєднання, у письмовій формі. Угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів (учасників) на загальних зборах кожного з банків.

14.2. Ліквідація Банку

14.2.1. Банк може бути ліквідований:

- 1) за рішенням власників Банку (Загальних зборів акціонерів);
- 2) у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

14.2.2. Ліквідація Банку за рішенням власників Банку (Загальних зборів) здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення власників про

ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

Власники Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

14.2.3. Національний банк України має право відкликати банківську ліцензію Банку з власної ініціативи у випадках, визначених законом.

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

14.2.5. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

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

Розділ 15.

ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ

15.1. Зміни та доповнення до Статуту Банку виносяться на розгляд Загальних зборів у порядку, передбаченому чинним законодавством України і цим Статутом. Зміни та доповнення вносяться до Статуту шляхом викладення його в новій редакції.

15.2. Зміни та доповнення до Статуту Банку підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки та банківську діяльність». Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту після їх погодження Національним банком України. Зміни та доповнення до Статуту Банка набирають чинності з дня їх державної реєстрації в порядку, встановленому законодавством.

Голова Правління



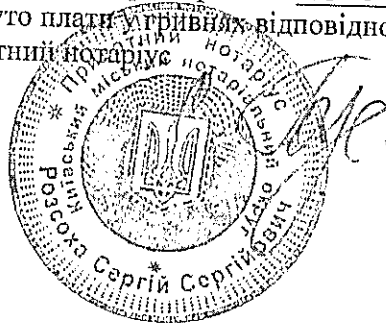
Михайлю В.В.

- їв, Україна, двадцять першого листопада дві тисячі дев'ятнадцятого року.
Я, Розсоха С.С., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу
засвідчую справжність підпису Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АЛЬФА-БАНК» Михайлю Вікторії Вікторівни, який зроблено у моїй присутності.
Особу представника встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.
У зв'язку з виробничою необхідністю справжність підпису засвідчено за адресою:
Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 100.

Зареєстровано в реєстрі за № 12352.

Стягнуто плати утримання відповідно до ст. 31 Закону України «Про нотаріат».

Приватний нотаріус



ку.
го округ
АРИСТВ
ності.
дресою:

СОГЛАСОВАНО
НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ УКРАИНЫ

26 ноября 2019 г.

И.о. директора

Департамента лицензирования

/подпись/ С.С. Савчук, Сергей Савчук

/Печать: Национальный банк Украины/

овано),
ано
атию
Усе 76

**УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

«АЛЬФА-БАНК»

(новая редакция)

Идентификационный номер 23494714

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совместного общего собрания
акционеров АО «АЛЬФА-БАНК» и

АО «УКРСОЦБАНК»

от 21 ноября 2019 года

протокол № 1/2019

г. Киев, 2019

Раздел 1.

Общие положения

1.1. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» (далее по тексту - «Банк») является юридическим лицом, созданным и зарегистрированным по законодательству Украины, которое на основании банковской лицензии имеет исключительное право предоставлять банковские услуги, сведения о котором внесены в Государственный реестр банков.

1.2. Банк создан в форме акционерного общества и является правопреемником:

- 1) всех прав и обязательств ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК», которое было создано в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 01.06.2009 года (Протокол №3\2009), код ЕГРПОУ 23494714 и выступал правопреемником всех прав и обязательств Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк», которое было создано в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27 октября 2000 года (Протокол № 3/2000), которое выступало правопреемником всех прав и обязательств Акционерного Коммерческого Банка «Киевский инвестиционный банк», который был создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 июля 1997 года (Протокол № 1), что выступал правопреемником всех прав и обязательств общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Киевинвестбанк», созданного по решению собрания участников от 21 ноября 1995 года, который в свою очередь выступал правопреемником всех прав и обязательств общества с ограниченной ответственностью Коммерческого Банка потребительской кооперации «Вито», созданного в соответствии с учредительным договором от 18 ноября 1992 года и зарегистрированного Национальным банком Украины 24 марта 1993 года под № 158).
- 2) всего имущества, прав и обязательств АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «УКРСОЦБАНК» на основании передаточного акта (утвержденного решением единственного акционера АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «УКРСОЦБАНК» (решение №5/2019 от 15.10.2019 г.) и решением Общего собрания акционеров АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» (протокол №4/2019 от 15.10.2019 г.), в соответствии с которым АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ «АЛЬФА-БАНК» было передано все имущество, права и обязательства АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «УКРСОЦБАНК», которое было создано в соответствии с Договором о создании Республиканского акционерно-коммерческого банка социального развития от 14 сентября 1990 года в организационно-правовой форме открытого акционерного общества на базе учреждений Жилсоцбанка СССР 31 октября 1990 года с названием Республиканский акционерно-коммерческий банк социального развития «Укрсоцбанк», который:

А) менял название:

- на Акционерно-коммерческий банк социального развития «Укрсоцбанк» (на основании решения Общего собрания акционеров от 20.06.1991 г. об исключении из названия банка слова «Республиканский»);

- на ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «УКРСОЦБАНК» (в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 09.03.2010 г. о смене типа акционерного общества на публичное акционерное общество и о смене наименования на ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «УКРСОЦБАНК»), которое стало правопреемником всех прав и обязательств Акционерно-коммерческого банка социального развития «Укрсоцбанк», созданного в организационно-правовой форме открытого акционерного общества;

- на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «УКРСОЦБАНК» (в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26.04.2018 г. о смене типа акционерного общества с публичного на частное и о смене наименования общества на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «УКРСОЦБАНК»), которое стало правопреемником всех прав и обязательств ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «УКРСОЦБАНК»;

Б) является правопреемником всех прав и обязательств:

- ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «УНИКРЕДИТ БАНК» (идентификационный код 21753123) на основании решения Общего собрания акционеров ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «УКРСОЦБАНК» (Протокол № 3 от 02.12.2013 г.) и решения единственного акционера ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «УНИКРЕДИТ БАНК» (№ 4/12/2013 от 02.12.2013 г.), которым был утвержден передаточный акт, в соответствии с которым ПУБЛИЧНОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ «УКРСОЦБАНК» было передано все имущество, имущественные права и обязательства, активы и капитал ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «УНИКРЕДИТ БАНК», который, в свою очередь, был правопреемником (на основании решения Общего собрания акционеров от 24.11.2010 г., протокол №3 о смене типа акционерного общества на публичное акционерное общество и о смене наименования (названия)) всех прав и обязательств Открытого акционерного общества УниКредит Банк, который, в свою очередь, был правопреемником всех прав и обязательств:

- а) Акционерного коммерческого банка «ХФБ Банк Украина» (на основании решения Собрания Участников Банка от 03 сентября 2007 года о реорганизации путём присоединения Акционерного коммерческого банка «ХФБ Банк Украина» к УниКредит Банку Общества с ограниченной ответственностью);

- б) Банка Депозитно-Кредитного (Украина) ЛТД в г. Луцк, созданного в соответствии с Учредительным Договором от 10 сентября 1996 года и зарегистрированного Национальным банком Украины 28 февраля 1997 года, регистрационный №265, правопреемниками которого в связи с изменением наименования или реорганизацией стали:

- Банк Депозитно-Кредитный (Украина) ЛТД – на основании решения Собрания Участников о переименовании Банка Депозитно-Кредитного (Украина) ЛТД в г. Луцк на Банк Депозитно-Кредитный (Украина) ЛТД от 31 августа 1998 года;

- Банк Пекао (Украина) ЛТД – на основании решения Собрания

Участников о переименовании Банка Депозитно-Кредитного (Украина) ЛТД на Банк Пекао (Украина) ЛТД от 30 июня 2000 года;

- Банк Пекао (Украина) Общество с ограниченной ответственностью - на основании решения Собрания Участников о переименовании Банка Пекао (Украина) ЛТД на Банк Пекао (Украина) Общество с ограниченной ответственностью от 20 июля 2001 года и 13 августа 2001 года;

- УниКредит Банк Общество с ограниченной ответственностью - на основании решения Собрания Участников о переименовании Банка Пекао (Украина) Общество с ограниченной ответственностью на УниКредит Банк Общество с ограниченной ответственностью от 25 мая 2006 года;

- Открытое акционерное общество УниКредит Банк – в связи с реорганизацией путём преобразования банка с общества с ограниченной ответственностью на открытое акционерное общество и соответствующее изменение названия с УниКредит Банк Общество с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество УниКредит Банк – на основании решения Учредительного Собрания ОАО УниКредит Банк от 25 февраля 2009 года.

1.3. Тип Банка, как акционерного общества - частное акционерное общество.

Если Банк будет намерен осуществить публичное предложение собственных акций, то Общее собрание акционеров Банка вместе с принятием решения о проведении публичного предложения собственных акций должны принять решение об изменении типа общества с частного на публичное.

1.4. Банк создан на неопределенный срок.

Раздел 2.

НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Полное официальное наименование Банка на украинском языке: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Сокращенное официальное наименование Банка на украинском языке: АТ «АЛЬФА-БАНК».

Полное официальное наименование Банка на русском языке: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Сокращенное официальное наименование Банка на русском языке: АО «АЛЬФА-БАНК».

Полное официальное наименование Банка на английском языке: JOINT-STOCK COMPANY "ALFA-BANK».

Сокращенное официальное наименование Банка на английском языке: JSC «ALFA-BANK».

2.2. Местонахождение Банка: 03150. г. Киев, улица Большая Васильковская, 100.

Раздел 3.

АКЦИОНЕРЫ БАНКА

3.1. Акционерами Банка являются лица, которым принадлежит право собственности на акции Банка.

Акционерами Банка могут быть участники гражданских отношений, государство Украина может быть участником Банка в лице Кабинета Министров Украины или уполномоченных им органов.

Банк может иметь одного акционера в случае приобретения (другого приобретения права собственности) им всех акций Банка.

Участниками и акционерами Банка не могут быть юридические лица, в которых Банк имеет существенное участие, общественные объединения, политические партии, религиозные и благотворительные организации.

Акционеры Банка осуществляют право собственности на акции в соответствии с законами Украины.

3.2. Каждой простой акцией Банка ее владельцу - акционеру предоставляется одинаковая совокупность прав, включая права:

- принимать участие в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом. Одна простая акция предоставляет акционеру один голос для решения каждого вопроса на общем собрании акционеров, за исключением случаев проведения кумулятивного голосования;
- на получение дивидендов в случае принятия Общим собранием акционеров решения об их выплате;
- получать информацию о хозяйственной деятельности Банка в объеме и в порядке, определенных законодательством Украины и настоящим Уставом;
- вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и других органов Банка в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Уставом;
- в случае эмиссии Банком дополнительных акций пользоваться преимущественным правом на приобретение дополнительно размещаемых акций Банка в порядке, предусмотренном законом (кроме случая принятия Общим собранием акционеров решения о неиспользовании такого права);
- в случае ликвидации Банка получать часть имущества Банка или его стоимости пропорционально стоимости принадлежащих им акций в очередности и порядке, предусмотренном законодательством Украины и настоящим Уставом;
- отчуждать акции Банка в порядке, установленном действующим законодательством Украины и настоящим Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Украины и настоящим Уставом;
- иные права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

3.3. Акционеры обязаны:

- соблюдать Устав Банка, другие внутренние документы Банка;
- выполнять решения Общего собрания акционеров;
- выполнять свои обязательства перед Банком, в том числе связанные с денежным участием;

- оплачивать акции в размере, порядке и способами, предусмотренными настоящим Уставом, решением о размещении акций Банка и заключенным между Банком и акционерами договорами купли-продажи акций Банка в процессе их размещения;
- не разглашать коммерческую тайну, информацию, содержащую банковскую тайну и/или персональные данные, а также другую конфиденциальную информацию о деятельности Банка и его клиентов и контрагентов;
- выполнять предписания и соответствовать требованиям действующего законодательства Украины (в том числе требованиям нормативно-правовых актов Национального банка Украины и Национальной Комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку) к акционерам банков и/или акционерным обществам (как для существующих акционеров, так и для лиц, намеренных приобрести право собственности на акции Банка)
- обеспечивать наличие и предоставление Банку или Национальному банку Украины документов и информации, которая требуется действующим законодательством Украины (в том числе нормативно-правовыми актами Национального банка Украины), в том числе в случаях подтверждения акционерами своей репутации, финансового состояния, источников происхождения средств за которые приобретались акции банка и т.д.;
- выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством Украины, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

3.4. Риск возможных негативных последствий и ответственность за них в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения указанных обязанностей несет акционер Банка.

3.5. Акционеры не имеют преимущественного права на приобретение акций Банка, которые предлагаются их владельцем к продаже третьему лицу.

Раздел 4.

ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС БАНКА

4.1. Банк является юридическим лицом по законодательству Украины и приобретает этот статус с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц, физических лиц - предпринимателей и общественных формирований (далее - «Единый государственный реестр») записи о проведении государственной регистрации Банка, как юридического лица.

4.2. Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Украины, Законами Украины «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», «О ценных бумагах и фондовом рынке», «О системе гарантирования вкладов физических лиц», Гражданским и Хозяйственным кодексами Украины, нормативно правовыми актами Украины, в том числе нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, а также настоящим Уставом.

4.3. Банк может иметь в собственности недвижимое имущество общей стоимостью не

более 25 процентов капитала Банка. Это ограничение где распространяется на:

1) помещение, которое обеспечивает технологическое осуществление банковских функций;

2) имущество, перешедшее Банку в собственность на основании реализации прав заставодержателя в соответствии с условиями договора залога;

3) имущество, приобретенное Банком с целью предотвращения убытков, при условии, что такое имущество должно быть отчуждено Банком в течение одного года с момента приобретения права собственности на него.

Банк самостоятельно владеет, пользуется и распоряжается имуществом, находящимся в его собственности.

Для осуществления своей деятельности Банк имеет корреспондентские счета в Национальном банке Украины и корреспондентские счета в других банках в Украины и за ее пределами.

4.4. Банк имеет право совершать относительно своего имущества любые действия, не противоречащие действующему законодательству Украины.

Банк вправе заключать договоры дарения любого имущества и/или имущественных прав, которые находятся в его собственности, с любым юридическим или физическим лицом и осуществлять дарения имущества и/или имущественных прав в пользу такой лица-одаренного.

4.5. Банк может иметь печать со своим официальным наименованием. Банк также может иметь свои собственные штампы, бланки и другие реквизиты, необходимые для осуществления его деятельности.

4.6. Банк имеет право принимать собственные внутренние документы, регулирующие его деятельность, в том числе отношения с клиентами, другими юридическими и физическими лицами (далее - «внутренние документы Банка»).

4.7. Банк имеет право:

- открывать обособленные подразделения (филиалы, отделения, представительства) на территории Украины;
- создавать (в том числе путем приобретения) дочерние банки, филиалы или представительства на территории других государств после получения разрешения Национального банка Украины;
- создавать неприбыльные союзы или ассоциации;
- приобретать акции/доли/паи и участвовать собственными средствами и имуществом в создании юридических лиц.

4.8. Обособленные подразделения Банка не являются юридическими лицами и действуют от его имени в соответствии с положениями, утвержденными уполномоченным органом Банка.

4.9. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом в соответствии с законодательством.

4.10. Государство не отвечает по обязательствам Банка, а Банк не отвечает по обязательствам государства, если иное не предусмотрено законом или договором.

4.11. Банк не несет ответственности по обязательствам акционеров. Акционеры банка

отвечают по обязательствам банка согласно законам Украины и уставу Банка.

4.12. Банк имеет право от своего имени заключать на территории Украины и за ее пределами любые не запрещенные законами Украины договоры (сделки) с любыми украинскими или иностранными юридическими и физическими лицами.

4.13. Банк имеет право самостоятельно осуществлять внешнеэкономическую деятельность в порядке, определенном законодательством Украины.

Раздел 5.

ЦЕЛЬ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, БАНКОВСКИХ И ДРУГИХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

5.1. Целью деятельности Банка является получение прибыли для собственного развития и удовлетворения потребностей его акционеров.

Банк является универсальным банком, то есть может оказывать физическим и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам) любые банковские и другие финансовые услуги (кроме услуг в сфере страхования), а также осуществлять иную деятельность, определенную Законом Украины "О банках и банковской деятельности", как в национальной, так и иностранной валюте.

5.2. Банк имеет право на основании банковской лицензии предоставлять такие банковские услуги:

- привлечение во вклады (депозиты) средств и банковских металлов от неограниченного круга юридических и физических лиц;
- открытие и ведение текущих (корреспондентских) счетов клиентов, в том числе в банковских металлах, и счетов условного хранения (эскроу)
- размещение привлеченных во вклады (депозиты), в том числе на текущие счета, средств и банковских металлов от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск.

5.3. Банк имеет право предоставлять финансовые услуги, которые определены Законом Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг», в том числе:

- выпуск платежных документов, платежных карточек, дорожных чеков и/или их обслуживание, клиринг, другие формы обеспечения расчетов;
- доверительное управление финансовыми активами;
- деятельность по обмену валют;
- финансовый лизинг;
- предоставление гарантий и поручительств;
- перевод средств;
- профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг (деятельность по торговле ценными бумагами (дилерскую деятельность, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, андеррайтинг), депозитарную деятельность депозитарного учреждения, деятельность по хранению активов институтов совместного

инвестирования, деятельность по хранению активов пенсионных фондов);

- факторинг.

Банк может предоставлять своим клиентам (кроме банков) финансовые услуги, в том числе путем заключения с юридическими лицами (коммерческими агентами) агентских договоров. Перечень финансовых услуг, которые Банк имеет право предоставлять своим клиентам (кроме банков) путем заключения агентских договоров, устанавливается Национальным банком Украины.

5.4. Банк, кроме предоставления финансовых услуг, может осуществлять также деятельность относительно:

- инвестиций;
- выпуска собственных ценных бумаг;
- выпуска, распространения и проведения лотерей;
- хранения ценностей (в том числе, что касается учета и хранения ценных бумаг и других ценностей, конфискованных (арестованных) в пользу государства и/или признанных бесхозными) или предоставления в имущественный займ (аренду) индивидуального банковского сейфа;
- инкассации средств и перевозки валютных ценностей;
- ведение реестров владельцев именных ценных бумаг (кроме собственных акций);
- оказание консультационных и информационных услуг относительно банковских и других финансовых услуг.

5.5. Банк предоставляет физическим и юридическим лицам услуги по торговле валютными ценностями в наличной форме и безналичной форме с одновременным зачислением валютных ценностей на их счета в соответствии с законом.

5.6. При условии получения соответствующих лицензий Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку Банк может осуществлять соответствующие виды профессиональной деятельности на фондовом рынке.

5.7. Банк также имеет право предоставлять другие услуги, если это прямо не запрещено законами Украины.

5.8. Банк не имеет права осуществлять деятельность в сфере материального производства, торговли (за исключением реализации памятных, юбилейных и инвестиционных монет) и страхования, кроме выполнения функций страхового посредника.

Раздел 6.

КАПИТАЛ БАНКА. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА И ПОРЯДОК ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ

6.1. Банк формирует капитал с целью обеспечения своей уставной деятельности, покрытия возможных убытков, соблюдения установленных Национальным банком Украины экономических нормативов.

6.2. Регулятивный капитал Банка включает основной капитал и дополнительный капитал. Состав основного и дополнительного капитала определяется в соответствии с

действующим законодательством Украины, в том числе нормативно-правовыми актами Национального банка Украины. Банк, а также каждый владелец существенного участия в Банке обязаны поддерживать норматив достаточности (адекватности) регулятивного капитала Банка.

Банк не имеет права без согласия Национального банка Украины уменьшать размер регулятивного капитала ниже минимально установленного уровня.

6.3. Уставный капитал Банка составляет 28 726 247 548,40 гривен (двадцать восемь миллиардов семьсот двадцать шесть миллионов двести сорок семь тысяч пятьсот сорок восемь гривен 40 копеек) и формируется за счет собственных средств акционеров.

6.4. Формирование, увеличение и уменьшение уставного капитала Банка осуществляется в соответствии с предписаниями действующего законодательства Украины (в том числе нормативно-правовых актов Национального банка Украины и Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку), настоящего Устава и соответствующих решений Общего собрания акционеров.

Уставный капитал Банка не может формироваться из неподтвержденных источников и за счет бюджетных средств, если эти средства имеют другое целевое назначение.

6.5. Увеличение уставного капитала осуществляется:

- с привлечением дополнительных взносов путем размещения дополнительных акций;
- без привлечения дополнительных взносов путем повышения номинальной стоимости акций.

Наличие убытков не является препятствием для увеличения уставного капитала Банка.

6.6. Формирование и увеличение уставного капитала Банка осуществляются путем денежных взносов, кроме случаев, предусмотренных законом. Денежные взносы для формирования и увеличения уставного капитала Банка резиденты Украины осуществляют в гривнах, а нерезиденты - в иностранной свободно конвертируемой валюте или в гривнах.

6.7. Банк вправе приобретать собственные акции с последующим письменным уведомлением Национального банка Украины о совершенных сделках. Банк не может приобретать собственные акции, если это может привести к падению регулятивного капитала ниже минимального уровня.

Банк должен письменно уведомить Национальный банк Украины о своем намерении приобрести общее количество собственных акций в размере 10 и более процентов общей эмиссии за 15 дней до совершения сделок. Национальный банк Украины имеет право запретить Банку покупку собственных акций в случае, если это может привести к ухудшению его финансового состояния.

Банк не может приобретать собственные акции, которые размещаются.

6.8. Увеличение уставного капитала Банка не допускается:

- при наличии выкупленных Банком акций;
- для покрытия убытков, кроме случаев, установленных законом.

6.9. Уменьшение уставного капитала осуществляется в порядке, установленном

законодательством, путем:

- уменьшения номинальной стоимости акций или
- аннулирования ранее выкупленных Банком акций и уменьшения их общего количества.

Раздел 7.

АКЦИИ БАНКА. ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

7.1. Акции Банка выпущены на сумму, равную размеру уставного капитала, который распределен на 287 262 475 484 (двести восемьдесят семь миллиардов двести шестьдесят два миллиона четыреста семьдесят пять тысяч четыреста восемьдесят четыре) простых именных акций номинальной стоимостью 0,10 (ноль гривен 10 копеек) каждая. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

Привилегированные акции Банком не размещались.

Решение о размещении (эмиссии) привилегированных акций принимается одновременно с решением о внесении соответствующих изменений в настоящий Устав, которые будут предусматривать номинальную стоимость, количество и классы таких акций; условия и порядок конвертации привилегированных акций определенного класса в простые акции Банка или в привилегированные акции другого класса; права акционеров по привилегированным акциям, размер дивидендов по ним и тому подобное.

Доля привилегированных акций Банка (если будет принято решение об их размещении) в размере уставного капитала Банка не может превышать 25 процентов.

7.2. Сделки с акциями Банка совершаются в письменной форме.

7.3. Простые акции Банка не подлежат конвертации в привилегированные акции (если будет принято решение об их размещении) или другие ценные бумаги, выпускаемые Банком.

7.4. Рыночная стоимость эмиссионных ценных бумаг Банка, находящихся в обращении на фондовых биржах, определяется в соответствии с законодательством.

7.5. Банк имеет право по решению Наблюдательного совета выкупить размещенные им другие, кроме акций, ценные бумаги с согласия владельцев этих ценных бумаг, если это предусмотрено проспектом или решением об эмиссии таких ценных бумаг.

7.6. Банк может выпускать облигации на сумму, не превышающую трехкратный размер собственного капитала или размер обеспечения, которое предоставится Банку в этих целях третьими лицами, и только после полной оплаты уставного капитала.

7.7. Банк может осуществлять эмиссию акций или других ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, а также размещение других ценных бумаг (кроме акций и других ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции) на сумму, не превышающую 25 процентов стоимости активов Банка - решением Общего собрания акционеров.

Банк может осуществлять размещение других ценных бумаг, кроме акций и других ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, по решению Наблюдательного совета.

7.8. При размещении ценных бумаг право собственности на них возникает у приобретателя в порядке и сроки, установленные законодательством Украины.

Глава 8.

ПРИБЫЛЬ БАНКА И ПОРЯДОК ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ. ФОНДЫ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ.

8.1. Основным обобщающим показателем финансовых результатов деятельности Банка является прибыль.

8.2. Прибыль, оставшаяся после уплаты налогов и других обязательных платежей, остается в распоряжении Банка и направляется на формирование резервного фонда, а также других фондов, предусмотренных действующим законодательством Украины, в том числе нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, увеличение уставного капитала Банка, выплату дивидендов по акциям и т.д..

Направления использования нераспределенной прибыли Банка утверждаются Общим собранием акционеров.

8.3. Порядок возмещения убытков Банка определяется исключительно общим собранием акционеров.

8.4. Резервный фонд формируется из прибыли Банка и используется для покрытия непредвиденных убытков по всем статьям активов и внебалансовым обязательствам. Размер отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 (пяти) процентов от прибыли. Отчисления должны осуществляться до достижения резервным фондом 25 (двадцати пяти) процентов размера регулятивного капитала Банка.

Порядок формирования и использования резервного фонда устанавливается действующим законодательством Украины, в том числе нормативно - правовыми актами Национального банка Украины. По требованию Национального банка Украины размер отчислений в резервный фонд может быть увеличен, при условии, что деятельность Банка создает угрозу интересам вкладчиков и других кредиторов Банка.

8.5. Банк формирует другие фонды и резервы на покрытие убытков от активов в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

8.6. Банк осуществляет выплату дивидендов из чистой прибыли отчетного года и/или нераспределенной прибыли на основании решения Общего собрания акционеров в срок, не превышающий шесть месяцев со дня принятия Общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов. Дивиденды выплачиваются исключительно денежными средствами.

Выплата дивидендов владельцам акций одного типа и класса осуществляется пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Дивиденды выплачиваются на акции, отчет о результатах размещения которых зарегистрирован в установленном законодательством порядке.

Для каждой выплаты дивидендов Наблюдательный совет устанавливает дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов в порядке, установленном законодательством о депозитарной системе Украины.

Банк в порядке, установленном Наблюдательным советом, сообщает лицам, имеющим право на получение дивидендов, о дате, размере, порядке и сроке их выплаты.

Выплата дивидендов осуществляется через депозитарную систему Украины.
Банк не имеет права принимать решение о выплате дивидендов и осуществлять выплату дивидендов по простым акциям в случаях, определенных законодательством.

Раздел 9.

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

9.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА. РУКОВОДИТЕЛИ БАНКА

9.1.1. В соответствии с законодательством Украины и настоящим Уставом в Банке создаются и действуют такие органы управления и контроля:

9.1.1.1 Общее собрание акционеров Банка (далее - «Общее собрание»), которые являются высшим органом управления в Банке.

Правомочность общего собрания и порядок принятия им решений, порядок и сроки их созыва определяются в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением об Общем собрании и другими внутренними документами Банка.

9.1.1.2. Наблюдательный совет Банка (далее - «Наблюдательный совет») - орган, осуществляющий контроль деятельности исполнительного органа, защита прав вкладчиков и других кредиторов и акционеров Банка. Наблюдательный совет не участвует в текущем управлении банком.

Состав и компетенция Наблюдательного совета, порядок его работы и т.п. определяются в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете и другими внутренними документами Банка.

9.1.1.3. Правление Банка (далее - «Правление») - исполнительный орган, осуществляющий текущее управление Банком. Состав и компетенция Правления, порядок проведения его работы определяются в соответствии с законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении и другими внутренними документами Банка.

9.1.2. Распределение функций между органами управления Банка должно обеспечивать эффективную систему внутреннего контроля.

9.1.3. Руководителями Банка является Председатель Наблюдательного совета, его заместители и члены Наблюдательного совета. Председатель Правления, его заместители и члены Правления, главный бухгалтер, его заместители.

Руководители Банка должны в течение всего времени занятия соответствующих должностей должны соответствовать квалификационным требованиям к деловой репутации и профессиональной пригодности, а также иметь безупречную деловую репутацию, а независимые члены Наблюдательного совета - также требованиям относительно их независимости.

9.1.4. Руководители Банка не имеют права разглашать банковскую и коммерческую тайну, информацию, содержащую персональные данные, а также конфиденциальную информацию о деятельности Банка, кроме случаев, предусмотренных законом. Руководители Банка должны действовать в интересах Банка, соблюдать требования законодательства, положений настоящего Устава и других документов Банка. Руководители Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку своими действиями

(бездействием), в соответствии с законом. Если ответственность за убытки несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

9.1.5. Руководители Банка обязаны:

- 1) относиться с ответственностью к выполнению своих служебных обязанностей;
- 2) принимать решения в пределах предоставленных полномочий;
- 3) не использовать служебное положение в собственных интересах;
- 4) обеспечить сохранность и передачу имущества и документов Банка при увольнении руководителей с должности.

9.2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ

9.2.1. Общее собрание может решать любые вопросы деятельности Банка, кроме тех, которые отнесены к исключительной компетенции Наблюдательного совета законом или настоящим Уставом.

В случае, если Наблюдательный совет принимает решение о вынесении на рассмотрение Общего собрания любого вопроса, который законом или настоящим Уставом отнесен к исключительной компетенции Наблюдательного совета, Общее собрание вправе рассмотреть такой вопрос и принять решение по нему.

9.2.2. К исключительной компетенции Общего собрания относится:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка;
- 2) внесение изменений в устав Банка;
- 3) принятие решения об аннулировании выкупленных акций;
- 4) принятие решения об изменении типа Банка;
- 5) принятие решения о размещении акций;
- 6) принятие решения о размещении ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции;
- 7) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка;
- 8) принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка;
- 9) принятие решения о дроблении или консолидации акций;
- 10) утверждение положений об Общем собрании, Наблюдательном совете, и Правлении Банка, а также внесение изменений в них;
- 11) утверждении положения о вознаграждении членов Наблюдательного совета;
- 12) утверждение отчета о вознаграждении членов Наблюдательного совета;
- 13) утверждение годового отчета Банка;
- 14) рассмотрение отчета Наблюдательного совета и утверждение мероприятий по результатам его рассмотрения;
- 15) рассмотрение заключения внешнего аудита и утверждение мероприятий по результатам его рассмотрения;
- 16) распределение прибыли и покрытие убытков Банка с учетом требований, предусмотренных законом;
- 17) принятие решения о выкупе Банком размещенных им акций, кроме случаев обязательного выкупа акций, определенных Законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения о неиспользовании преимущественного права акционеров на приобретение акций дополнительной эмиссии в процессе их размещения;
- 19) утверждение размера годовых дивидендов с учетом требований, предусмотренных

законом;

20) принятие решений по вопросам порядка проведения Общего собрания;

21) избрание членов Наблюдательного совета, утверждение условий гражданско-правовых договоров, которые могут заключаться с ними, установление размера их вознаграждения, избрание лица, которое уполномочивается на подписание договоров с членами Наблюдательного совета;

22) принятие решения о прекращении полномочий членов Наблюдательного совета, за исключением случаев, установленных законом;

23) избрание членов счетной комиссии, принятие решения о прекращении их полномочий;

24) принятие решения о предоставлении согласия на совершение сделок с заинтересованностью в соответствии с законодательством и настоящим Уставом;

25) принятие решения о выделении и прекращении Банка (кроме случая, предусмотренного частью четвертой статьи 84 Закона «Об акционерных обществах»), о ликвидации Банка, избрании ликвидационной комиссии, утверждении порядка и сроков ликвидации, порядка распределения между акционерами имущества, которое остается после удовлетворения требований кредиторов и утверждения ликвидационного баланса;

26) принятие решения по результатам рассмотрения отчета Наблюдательного совета;

27) утверждение принципов (кодекса) корпоративного управления Банка;

28) избрание комиссии по прекращению Банка;

29) решение других вопросов, которые в соответствии с законом и настоящим Уставом относятся к исключительной компетенции Общего собрания, а также любых других вопросов деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет имеет право включить в повестку дня Общего собрания любой вопрос, отнесенный к его исключительной компетенции законом или настоящим Уставом, для его решения Общим собранием.

9.2.3. Решения Общего собрания являются обязательными для выполнения всеми органами управления и руководителями Банка.

9.2.4. Полномочия по решению вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания, не могут быть переданы другим органам управления и контроля Банка.

9.2.5. Банк обязан ежегодно не позднее 30 апреля следующего за отчетным года созвать годовое Общее собрание. В повестку дня годового Общего собрания обязательно вносятся вопросы об:

- утверждении годового отчета Банка;
- распределении прибыли, покрытии убытков Банка с учетом требований, предусмотренных законом;
- принятии решения по результатам рассмотрения отчета Наблюдательного совета;
- другие вопросы, определенные законом.

Не реже, чем раз в три года, в повестку дня годового Общего собрания также обязательно вносятся вопросы, предусмотренные подпунктами 21 и 22 пункта 9.2.2 настоящего Устава.

9.2.6. Все остальные Общие собрания, кроме годовых, считаются внеочередными.

9.2.7. Внеочередное Общее собрание созывается Наблюдательным советом:

- по собственной инициативе,
- по требованию Правления - в случае возбуждения производства о признании Банка банкротом или необходимости совершения крупной сделки,
- по требованию акционеров (акционера), которые на день подачи требования совокупно являются владельцами 10 (десяти) и более процентов голосующих акций Банка,
- по требованию Национального банка Украины,
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Украины.

Требование о созыве внеочередного общего собрания подается в форме и в порядке, установленном законом.

Наблюдательный совет принимает решение о созыве внеочередного Общего собрания или об отказе в таком созыве в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения требования об их созыве.

Внеочередное Общее собрание, которое созывается Наблюдательным советом, должно быть проведено в течение 45 дней с даты получения Банком требования об их созыве.

Если этого требуют интересы Банка, Наблюдательный совет при принятии решения о созыве внеочередного Общего собрания может установить, что сообщение о созыве внеочередного Общего собрания будет осуществляться не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до даты его проведения в порядке, установленном Законом Украины «Об акционерных обществах» (кроме случаев, когда повестка дня внеочередного Общего собрания включает вопросы об избрании членов Наблюдательного совета). В таком случае сообщения и размещение информации, предусмотренные в пункте 9.2.9 Устава, осуществляются не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до даты проведения Общего собрания.

9.2.8. В Общем собрании могут принимать участие лица, включенные в перечень акционеров, имеющих право на такое участие, или их представители. Перечень акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, составляется по состоянию на 24 часа за 3 (три) рабочих дня до дня проведения такого Собрания в порядке, установленном законодательством о депозитарной системе Украины.

9.2.9. Сообщение о проведении Общего собрания и проект повестки дня направляется каждому акционеру, указанному в списке акционеров, составленном в порядке, установленном законодательством о депозитарной системе Украины на дату, определенную Наблюдательным советом, а в случае созыва внеочередного Общего собрания по требованию акционеров в случаях, предусмотренных законом, - акционерами, которые этого требуют. Установленная дата не может предшествовать дню принятия решения о проведении Общего собрания и не может быть установленной ранее, чем за 60 дней до даты проведения Общего собрания.

Сообщение о проведении Общего собрания и проект повестки дня направляется акционерам персонально лицом, которое созывает общее собрание, способом, предусмотренным Наблюдательным советом, в срок не позднее чем за 30 дней до даты их проведения.

Банк не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания размещает:

- на собственном веб-сайте информацию, предусмотренную Законом «Об акционерных обществах»,

- сообщение о проведении общего собрания в общедоступной информационной базе данных Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку о рынке ценных бумаг или через лицо, осуществляющее деятельность по публикации регулируемой информации от имени участников фондового рынка.

Сообщение о проведении общего собрания утверждается наблюдательным советом.

9.2.10. Повестка дня общего собрания.

Проект повестки дня общего собрания и повестка дня общего собрания утверждаются наблюдательным советом, а в случае созыва внеочередного общего собрания по требованию акционеров, согласно законодательству Украины - акционерами, которые этого требуют.

Каждый акционер имеет право внести предложения по вопросам, включенным в проект повестки дня общего собрания, а также относительно новых кандидатов в состав органов Банка, число которых не может превышать количественный состав каждого из органов. Предложения вносятся не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до даты проведения общего собрания, а относительно кандидатов в состав органов Банка - не позднее, чем за 7 (семь) дней до даты проведения общего собрания.

Предложения о включении новых вопросов в проект повестки дня должны содержать соответствующие проекты решений по этим вопросам. Предложения по кандидатам в члены наблюдательного совета должны содержать информацию о том, является ли предложенный кандидат представителем акционера (акционеров), или о том, что кандидат предлагается на должность независимого члена наблюдательного совета.

Предложение к проекту повестки дня общего собрания подается в письменной форме и должно содержать информацию, предусмотренную законодательством.

Наблюдательный совет (а в случаях созыва общего собрания по требованию акционеров согласно законодательству Украины - акционеры, которые этого требуют) принимает решение о включении предложений (новых вопросов повестки дня и/или новых проектов решений к вопросам повестки дня) в проект повестки дня и утверждает повестку дня не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней, а относительно кандидатов в состав органов Банка - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты проведения общего собрания.

Предложения акционеров, которые совокупно являются владельцами 5 (пяти) или более процентов голосующих акций, включаются в проект повестки дня в обязательном порядке. В таком случае решение наблюдательного совета о включении вопроса в проект повестки дня не требуется, а предложение считается включенным в проект повестки дня, если она подана с соблюдением требований законодательства Украины.

Изменения в проект повестки дня общего собрания вносятся лишь путем включения новых вопросов и проектов решений по предложенным вопросам. Банк не имеет права вносить изменения в предложенные акционерами вопросы или проекты решений.

Решение об отказе во включении в проект повестки дня общего собрания предложения акционеров (акционера), которые совокупно являются владельцами 5 (пяти) или более процентов голосующих акций, а также предложения комитета наблюдательного совета по вопросам назначений (в случае его образования), может быть принято только в случае несоблюдения акционерами установленных законодательством срока для подачи предложения и требований к полноте и данным в нем.

Решение об отказе во включении в проект повестки дня общего собрания

предложений акционеров (акционера), которым принадлежит менее 5 (пяти) процентов голосующих акций, может быть принято в случае:

- несоблюдение акционерами установленных законодательством срока для подачи предложения и требований к полноте данных в нем;
- непредставление акционерами ни одного проекта решения из предложенных ими вопросов повестки дня;
- несоблюдение акционером определенных законодательством требований по оформлению предложения;
- если Наблюдательный совет считает нецелесообразным включение предложения в повестку дня;
- других оснований, предусмотренных законодательством.

Мотивированное решение об отказе во включении предложения к проекту повестки дня Общего собрания направляется Наблюдательным советом акционеру в течение 3 (трех) дней с момента его принятия.

В случае внесения изменений в проект повестки дня Общего собрания Банк не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты их проведения:

- сообщает акционеров о таких изменениях путем направления/вручения повестки дня и проектов решений, которые добавляются на основании предложений акционеров;
- размещает на собственном веб-сайте соответствующую информацию об изменениях в повестке дня Общего собрания.

9.2.11. Регистрация акционеров (их представителей) для участия в Общем собрании проводится на основании перечня акционеров, имеющих право на такое участие, составленного в порядке, предусмотренном законодательством о депозитарной системе Украины, с указанием количества голосов каждого акционера. Регистрацию акционеров (их представителей) проводит регистрационная комиссия, которая назначается Наблюдательным советом, а в случаях созыва внеочередного Общего собрания по требованию акционеров согласно законодательству Украины - акционерами, которые этого требуют.

Акционеры (акционер), на дату составления списка акционеров имеющих право на участие в Общем собрании, совокупно с владельцами 10 (десяти) и более процентов голосующих акций, а также Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку могут назначать своих представителей для надзора за регистрацией акционеров, проведением Общего собрания, голосованием и подведением его итогов. О назначении таких представителей Банк сообщается письменно до начала регистрации акционеров.

9.2.12. Кворум.

Общее собрание имеет кворум при условии регистрации для участия в них акционеров, которые совокупно являются владельцами более 50 процентов голосующих акций, если иное не установлено законодательством.

Ограничения при определении кворума общего собрания и прав участия в голосовании на Общем собрании могут устанавливаться законом.

9.2.13. Порядок принятия решений общим собранием.

Одна голосующая акция предоставляет акционеру один голос для решения каждого

из вопросов, вынесенных на голосование на общем собрании, кроме случаев проведения кумулятивного голосования.

Акционер не может быть лишен права голоса, кроме случаев, установленных законом.

Решение Общего собрания по вопросу, вынесенному на голосование, принимается большинством голосов акционеров, которые зарегистрировались для участия в общем собрании и являются владельцами голосующих по этому вопросу акций, кроме случаев, когда законодательством Украины установлено иное.

Решение Общего собрания по вопросам, определенным пунктами 9.2.2.2 - 9.2.2.8, 9.2.2.25 настоящего Устава, а также вопрос об изменении очередности рассмотрения вопросов повестки дня Общим собранием принимается более чем тремя четвертями голосов акционеров, которые зарегистрировались для участия в общем собрании и являются владельцами голосующих по соответствующему вопросу акций, если иной порядок принятия решений не установлен законодательством.

Избрание членов Наблюдательного совета осуществляется в порядке кумулятивного голосования в порядке, установленном законом.

Общее собрание не может принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, кроме изменения очередности рассмотрения вопросов повестки дня и объявления перерыва в ходе общего собрания до следующего дня.

9.2.14. Способ голосования

Голосование на Общем собрании по вопросам повестки дня проводится исключительно с использованием бюллетеней для голосования, кроме:

- голосования по вопросам изменения очередности вопросов повестки дня и объявления перерыва в ходе Общего собрания и
- Общего собрания путем заочного голосования (опроса).

Если иной порядок и способ удостоверения бюллетеня не установлен решениями Общего собрания, бюллетень для голосования, в том числе для кумулятивного голосования, удостоверяется подписью члена регистрационной комиссии при его выдаче акционеру.

Бюллетень для голосования признается недействительным в случае, если:

- 1) он отличается от официально изготовленного Банком образца;
- 2) на нем отсутствует подпись (подписи) акционера (представителя акционера)
- 3) он состоит из нескольких листов, которые не пронумерованы;
- 4) акционер (представитель акционера) не обозначил в бюллетене ни одного или обозначил более одного варианта голосования относительно одного проекта решения.

Бюллетень для кумулятивного голосования также признается недействительным в случае, если акционер (представитель акционера) отметил в бюллетене большее количество голосов, чем ему положено по такому голосованию.

Бюллетени для голосования, признанные недействительными на основаниях, предусмотренных настоящим Уставом и Законом «Об акционерных обществах», не учитываются при подсчете голосов.

9.2.15. Счетная комиссия

Подсчет голосов на Общем собрании, разъяснения о порядке голосования и других вопросов, связанных с обеспечением проведения голосования на Общем собрании, осуществляет счетная комиссия, которая избирается Общим собранием.

До избрания счетной комиссии подсчет голосов на Общем собрании, разъяснение относительно порядка голосования, подсчета голосов и по другим вопросам, связанных с обеспечением проведения голосования на Общем собрании, осуществляет временная счетная комиссия, которая формируется Наблюдательным советом (в случае созыва внеочередного Общего собрания по требованию акционеров в случаях, предусмотренных законодательством - акционерами, которые этого требуют).

9.2.16. Итоги голосования. Протокол Общего собрания.

По итогам каждого голосования составляется протокол об итогах голосования, который подписывается всеми членами счетной комиссии Банка, которые принимали участие в подсчете голосов.

Решение Общего собрания считается принятым с момента составления протокола об итогах голосования. Итоги голосования оглашаются на общем собрании, во время которого проводилось голосование. После закрытия Общего собрания итоги голосования доводятся до сведения акционеров в течение 10 (десяти) рабочих дней путем их опубликования в одном из официальных печатных изданий Верховной Рады Украины, Кабинета Министров Украины или Национальной комиссии по ценным бумагам на фондовой рынке.

Протокол Общего собрания составляется в течение 10 (десяти) дней с момента закрытия общего собрания, и подписывается председателем и секретарем Общего собрания, а также скрепляется подписью Председателя Правления.

9.3. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ.

9.3.1. Порядок работы членов Наблюдательного совета и выплаты им вознаграждения определяется Законом Украины «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете Банка.

Членам Наблюдательного совета может выплачиваться вознаграждение за их деятельность. Порядок выплаты такого вознаграждения устанавливается Положением о вознаграждении членов Наблюдательного совета.

Член Наблюдательного совета должен выполнять свои обязанности лично и не может передавать собственные полномочия другому лицу.

9.3.2. К исключительной компетенции Наблюдательного совета Банка относятся:

- 1) утверждение внутренних положений, регулирующих деятельность Банка, кроме тех, которые отнесены к исключительной компетенции Общего собрания законом и настоящим Уставом, и тех, что отнесены решением Наблюдательного совета переданы для утверждения Правлению;
- 2) утверждении положения о вознаграждении членов Правления Банка;
- 3) утверждении отчета о вознаграждении членов Правления Банка;
- 4) подготовка повестки дня Общего собрания, принятие решения о дате их проведения

и о включении предложений в повестку дня, кроме созыва акционерами внеочередного Общего собрания;

5) формирования временной счетной комиссии в случае созыва Общего собрания Наблюдательным советом;

6) утверждении формы и текста бюллетеня для голосования;

7) принятие решения о проведении очередного или внеочередного Общего собрания в соответствии с настоящим Уставом и в случаях, установленных законодательством;

8) принятие решения о продаже ранее выкупленных Банком акций;

9) принятие решения о размещении Банком других ценных бумаг, кроме акций;

10) принятие решения о выкупе размещенных Банком других, кроме акций, ценных бумаг;

11) утверждение рыночной стоимости имущества в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах»;

12) избрание (назначение) и прекращение полномочий (увольнение) председателя и членов Правления Банка;

13) утверждение условий гражданско-правовых, трудовых договоров, заключаемых с членами Правления и работниками подразделения внутреннего аудита Банка, установление размера их вознаграждения, в том числе поощрительных и компенсационных выплат;

14) принятие решения об отстранении председателя или члена Правления от осуществления полномочий и избрание лица, временно осуществлять полномочия председателя Правления;

15) избрание и прекращение полномочий председателя и членов других органов Банка;

16) назначение и увольнение руководителя подразделения внутреннего аудита "и внутреннего аудитора);

17) утверждение условий трудовых договоров, заключаемых с работниками подразделения внутреннего аудита (с внутренним аудитором), установление размера их вознаграждения, в том числе поощрительных и компенсационных выплат;

18) осуществление контроля за своевременностью предоставления (опубликования) Банком достоверной информации о его деятельности в соответствии с законодательством, опубликованные Банком информации о принципах (кодекс) корпоративного управления Банка;

19) рассмотрение отчета Правления и утверждение мероприятий по результатам его рассмотрения;

20) избрание регистрационной комиссии, за исключением случаев, установленных Законом «Об акционерных обществах»;

21) определение аудиторской фирмы для проведения внешнего аудита, утверждение условий договора, заключаемого с ним, установление размера оплаты услуг;

22) утверждение рекомендаций Общему собранию по результатам рассмотрения заключения внешнего независимого аудитора (аудиторской фирмы) Банка для принятия решения по нему;

23) определение даты составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов, порядка и сроков выплаты дивидендов в пределах предельного срока *, определенного Законом «Об акционерных обществах»;

24) определение даты составления списка акционеров, которые должны быть уведомлены о проведении Общего собрания в соответствии с законодательством и имеют право на участие в Общем собрании;

- 25) решение вопросов об участии Банка в группах и других объединениях;
- 26) принятие решения о создании дочерних предприятий и участия в них, их реорганизации и ликвидации, утверждение их уставов и положений;
- 27) решение вопросов по созданию, реорганизации и/или ликвидации обособленных подразделений Банка, утверждение их положений;
- 28) решение вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета законодательством в случае слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования;
- 29) принятие решения о предоставлении согласия на совершение значительной сделки и сделок с заинтересованностью в соответствии с законодательством и настоящим Уставом;
- 30) определение вероятности признания Банка неплатежеспособным в результате принятия им на себя обязательств или их выполнения, в том числе в результате выплаты дивидендов или выкупа акций;
- 31) принятие решения об избрании оценщика имущества Банка и утверждение условий договора, который будет заключен с ним, установление размера оплаты его услуг;
- 32) принятие решения об избрании (замене) депозитарного учреждения, которое предоставляет Банку дополнительные услуги и/или клиринговой организации, утверждения условий договора, который будет заключен с ним, установление размера оплаты его услуг;
- 33) направление оферты акционерам в соответствии со статьями 65 - 65-1 Закона «Об акционерных обществах»;
- 34) утверждение стратегии развития Банка в соответствии с основными направлениями деятельности, определенных Общим собранием;
- 35) утверждение бюджета Банка, в том числе бюджета подразделения внутреннего аудита, и бизнес-плана развития Банка;
- 36) определение и утверждение стратегии и политики управления рисками, процедуры управления ими, а также перечня рисков, их предельных размеров;
- 37) обеспечение функционирования системы внутреннего контроля Банка и контроля ее эффективности;
- 38) контроль эффективности функционирования системы управления рисками;
- 39) утверждение плана восстановления деятельности Банка;
- 40) определение источников капитализации и другого финансирования Банка;
- 41) определение кредитной политики Банка;
- 42) определение организационной структуры Банка, в том числе подразделения внутреннего аудита;
- 43) утверждение внутренних положений, регламентирующих деятельность структурных подразделений Банка;
- 44) осуществление контроля за деятельностью Правления Банка, внесение предложений по ее совершенствованию;
- 45) определение порядка работы и планов подразделения внутреннего аудита и контроль за его деятельностью;
- 46) контроль за устранением недостатков, выявленных Национальным банком Украины и другими органами государственной власти и управления, которые в пределах компетенции осуществляют надзор за деятельностью Банка, подразделением внутреннего аудита и аудиторской фирмой, по результатам проведения внешнего аудита;
- 47) обеспечение своевременного предоставления (опубликования) Банком достоверной информации о его деятельности в соответствии с законодательством;
- 48) сообщение о проведении Общего собрания в соответствии с законодательством;

49) направление в случаях, предусмотренных законодательством, предложения акционерам о приобретении принадлежащих им акций;

50) утверждении порядка осуществления операций со связанными с Банком лицами;

51) решение других вопросов, относящихся к исключительной компетенции Наблюдательного совета согласно закону и настоящему Уставу.

Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Наблюдательного совета, не могут решаться другими органами общества, кроме Общего собрания, за исключением случаев, установленных законом.

Если количество членов Наблюдательного совета, полномочия которых действительны, составит половину или менее половины ее избранного в соответствии с требованиями закона Общим собранием количественного состава, Наблюдательный совет не может принимать решения, кроме решений по вопросам созыва Общего собрания акционерного общества для избрания всего состава Наблюдательного совета, согласно предписаний закона.

9.3.3 Наблюдательный совет обязан:

1) принимать меры к предотвращению возникновения конфликтов интересов в Банке и способствовать их урегулированию;

2) сообщать Национальному банку Украины о конфликтах интересов, возникающих в Банке;

3) обеспечивать поддержание эффективных отношений с Национальным банком Украины;

4) ежегодно готовить отчет о своей работе в соответствии с требованиями закона.

9.3.4. Наблюдательный совет имеет право:

- получать любую информацию и документы Банка и его дочерних предприятий, необходимые для выполнения своих функций. Такая информация и документы предоставляются членам Наблюдательного совета в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Банком письменного запроса на имя Председателя Правления Банка;

- заслушивать отчеты Правления, должностных лиц Банка по отдельным вопросам деятельности Банка;

- привлекать экспертов к анализу отдельных вопросов деятельности Банка.

9.3.5. Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием в количестве не менее 5 (пяти) человек на срок, определенный общим собранием с учетом ограничений, установленных законом. Членами Наблюдательного совета могут быть независимые члены Наблюдательного совета, акционеры Банка и представители акционеров Банка.

Избрание членов Наблюдательного совета осуществляется в порядке кумулятивного голосования, за исключением случая, когда один акционер Банка владеет 100 процентами его акций.

Лица, избранные членами Наблюдательного совета, могут переизбираться неограниченное количество раз.

Членами Наблюдательного совета могут быть только физические лица, которые имеют полную дееспособность и соответствуют критериям, определенным действующим законодательством Украины. Членами Наблюдательного совета не могут быть лица, которым согласно законодательству: запрещено занимать должности в органах управления хозяйственных обществ.

Наблюдательный совет не менее чем на одну треть должен состоять из независимых членов, при этом их количество должно быть не менее 3 (трех) человек.

Независимые члены Наблюдательного совета должны соответствовать требованиям, установленных законом относительно независимости членов Наблюдательного совета и дополнительным требованиям к независимым членам, установленным Национальным банком Украины (в случае принятия последним соответствующих нормативно-правовых актов). В случае, если независимый член в течение срока своих полномочий перестает отвечать установленным требованиям он должен сложить свои полномочия досрочно, направив письменное сообщение Банка.

9.3.6. Полномочия члена Наблюдательного совета действительны с момента его избрания Общим собранием.

Член Наблюдательного совета, избранный в качестве представителя акционера или группы акционеров, может быть заменен таким акционером или группой акционеров в любое время без необходимости созыва Общего собрания. В случае замены члена Наблюдательного совета - представителя акционера полномочия отозванного члена Наблюдательного совета прекращаются, а новый член Наблюдательного совета приобретает полномочия с момента получения Банком письменного уведомления от акционера (акционеров), представителем которого является соответствующий член Наблюдательного совета.

Сообщение о замене члена Наблюдательного совета - представителя акционера должно содержать информацию о новом члене Наблюдательного совета, который назначается на замену отозванного (фамилия, имя, отчество (наименование) акционера (акционеров), размер пакета акций, что ему принадлежит или им совокупно принадлежит). Такое письменное уведомление размещается Банком на своем сайте в течение одного рабочего дня после его получения.

9.3.7. Общее собрание может принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета и одновременное избрание новых членов.

9.3.8. Без решения Общего собрания полномочия члена Наблюдательного совета прекращаются:

- 1) по его желанию при условии письменного уведомления об этом Банк за две недели;
- 2) в случае невозможности исполнения обязанностей члена Наблюдательного совета по состоянию здоровья;
- 3) в случае вступления в законную силу приговором или решением суда, которым он осужден к наказанию, что исключает возможность исполнения обязанностей члена Наблюдательного совета;
- 4) в случае смерти, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным, безвести отсутствующим, умершим;
- 5) в случае получения акционерным обществом письменного уведомления о замене члена Наблюдательного совета, который является представителем акционера;
- 6) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Украины.

9.3.9. Член Наблюдательного совета не может входить в состав Правления Банка, а также занимать иные должности в Банке на условиях трудового договора (контракта) или предоставлять услуги Банку в соответствии с гражданско-правовым договором.

Члены Наблюдательного совета обязаны отказаться от участия в принятии решений, если конфликт интересов не позволяет им полностью выполнять свои обязанности в интересах Банка, его вкладчиков и акционеров.

9.3.10. Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета из их числа простым большинством голосов от количественного состава Наблюдательного совета. Наблюдательный совет имеет право в любое время переизбрать председателя Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета:

- организует работу Наблюдательного совета;
- созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них;
- организует на заседаниях ведение протокола Наблюдательного совета;
- открывает Общее собрание, если решением Наблюдательного совета право на открытие Общего собрания не делегировано другому лицу;
- осуществляет иные полномочия, предусмотренные Положением о Наблюдательном совете.

9.3.11. Наблюдательный совет вправе назначить заместителя Председателя Наблюдательного совета. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета его функции (в том числе право подписи документов) выполняет его заместитель, а в случае отсутствия последнего - один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета, что принимается большинством голосов его членов: принимающих участие в заседании.

9.3.12. Заседания Наблюдательного совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

Одно из заседаний Наблюдательного совета по вопросам проведения годового Общего собрания проводится с целью рассмотрения проектов годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка и отчета аудитора. На таком заседании Председатель Наблюдательного совета представляет Наблюдательному совету полную текущую финансовую информацию, а также полный отчет о текущем состоянии дел, об основных результатах и планах Банка.

9.3.13. Заседание Наблюдательного совета созывается по инициативе его Председателя а также по требованию члена Наблюдательного совета, Правления или его члена, аудитора (внутреннего или внешнего), руководителя структурного подразделения, осуществляющего функции внутреннего контроля, Национального банка Украины, а также по требованию акционеров, которые в совокупности владеют не менее, чем 5 процентами акций Банка.

Лица, по требованию которых созывается заседание Наблюдательного совета, принимают участие в таком заседании.

По требованию Наблюдательного совета в его заседании или в рассмотрении отдельных вопросов повестки дня заседания принимают участие члены Правления и другие определенные им лица в порядке, установленном Положением о Наблюдательном совете.

9.3.14. Заседание Наблюдательного совета проводится, как правило, по местонахождению Банка. Правление обязано обеспечить Наблюдательному совету условия для работы.

Порядок созыва и проведения заседания Наблюдательного совета определяется

Положением о Наблюдательном совете.

9.3.15. Заседание Наблюдательного совета является правомочным, если в нем принимает участие не менее две трети его состава. Кворум Наблюдательного совета при заочном голосовании определяется Положением о Наблюдательном совете.

В случае досрочного прекращения полномочий одного или нескольких членов Наблюдательного совета и к избранию всего состава Наблюдательного совета заседание Наблюдательного совета является правомочным для решения вопросов в соответствии с его компетенцией при условии, что количество членов Наблюдательного совета, полномочия которых являются действующими, составляет более половины его состава.

9.3.16. Члены Наблюдательного совета участвуют в его заседаниях только лично, передача прав на участие в заседаниях Наблюдательного совета его членами путем выдачи доверенностей или иным способом не допускается.

9.3.17. На заседании Наблюдательного совета каждый ее член имеет один голос.

Решение Наблюдательного совета принимаются простым большинством голосов ее членов, принимающих участие в очном заседании и имеющих право голоса.

В случае равного распределения голосов членов Наблюдательного совета во время голосования принятым считается то решение, за которое проголосовал Председатель Наблюдательного совета (или лицо, которое его временно замещает).

9.3.18. Решение Наблюдательного совета может быть принято путем проведения заочного голосования (опроса) в порядке, предусмотренном Положением о Наблюдательном совете. Количество голосов лиц, необходимых для принятия решения Наблюдательного совета при заочном проведении заседаний, устанавливается Регламентом проведения заочных заседаний Наблюдательного совета Банка.

9.3.19. Протокол заседания Наблюдательного совета оформляется в течение 5 (пяти) дней после проведения заседания и подписывается председательствующим на заседании.

По результатам заочного голосования (методом опроса) протокол составляется в течение 3 (трех) дней с даты окончания приема опросных писем или других письменных доказательств волеизъявления членов Наблюдательного совета в соответствии с Положением о Наблюдательном совете.

9.3.20. Члены Наблюдательного совета при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей - должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно.

Члены Наблюдательного совета являются должностными лицами Банка и несут ответственность в рамках своих полномочий.

9.3.21. **Корпоративный секретарь.** Наблюдательный совет по предложению Председателя Наблюдательного совета имеет право выбрать корпоративного секретаря. Корпоративный секретарь является лицом, которое отвечает за взаимодействие Банка с акционерами и/или инвесторами.

Права, обязанности, сроки полномочий, размер оплаты труда и ответственность Корпоративного секретаря определяются внутренними документами Банка.

9.3.22. Наблюдательный совет в случае, если это предусмотрено законом, или по собственному усмотрению создает соответствующие комитеты (другие коллегиальные органы) и утверждает положения о таких комитетах.

9.4. ПРАВЛЕНИЯ. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

9.4.1. К компетенции Правления относится решение всех вопросов, связанных с управлением текущей деятельностью Банка, кроме относящихся к исключительной компетенции Общего собрания и Наблюдательного совета, в том числе:

- 1) организация текущего планирования доходов и расходов Банка.
- 2) обеспечение подготовки для утверждения Наблюдательным советом проектов бюджета Банка, стратегии и бизнес-плана развития Банка, а также проектов других документов, которые выносятся на рассмотрение и утверждение Наблюдательного совета;
- 3) представление на утверждение Наблюдательному совету бюджета Банка на год и смет административно-хозяйственных расходов на квартал;
- 4) реализация стратегии и бизнес-плана развития Банка;
- 5) реализация кредитной политики, утвержденной Наблюдательным советом, обеспечение внедрения соответствующих внутренних процедур;
- 6) реализация стратегии и политики управления рисками, утвержденной Наблюдательным советом, обеспечение внедрения процедур выявления, оценки, контроля и мониторинга рисков;
- 7) формирование определенной Наблюдательным советом организационной структуры Банка;
- 8) разработка проектов положений, регламентирующих деятельность структурных и обособленных подразделений Банка согласно организационной структуре Банка;
- 9) обеспечения безопасности информационных систем Банка и систем, которые применяются для сохранения активов клиентов, а также обмена информацией;
- 10) информирование Наблюдательного совета о показателях деятельности Банка, обнаруженные нарушения законодательства, внутренних положений Банка и о любом ухудшении финансового состояния Банка, или об угрозе такого ухудшения, об уровне рисков, возникающих в ходе деятельности Банка;
- 11) организация выполнения решений Общего собрания и Наблюдательного совета;
- 12) решение любых других вопросов текущей деятельности Банка, в том числе тех, которые предусмотрены Положением «О Правлении».

9.4.2. Члены Правления (в том числе его Председатель) назначаются Наблюдательным советом на срок и на условиях, определенных Наблюдательным советом, и могут назначаться неограниченное количество раз. Наблюдательный совет также может назначить заместителя (заместителей) Председателя Правления, который/которые входят в состав Правления по должности.

Количественный состав Правления должен быть не менее, чем 3 (три) лица.

Наблюдательный совет по своему усмотрению, в любое время и по любому основанию может:

А) досрочно прекратить полномочия Правления в целом, а также его Председателя или отдельных членов Правления. В случае досрочного прекращения полномочий Председателя Наблюдательного совета должен одновременно принять решение об избрании Председателя Правления или лица, которое временно будет исполнять его полномочия.

Б) отстранить Председателя Правления или члена Правления от осуществления полномочий. В случае отстранения Председателя Правления от осуществления полномочий Наблюдательный совет должен избрать лицо, которое временно будет исполнять его обязанности.

9.4.4. Председателем и членами Правления может быть любое физическое лицо,

имеющее полную дееспособность, находится с Банком в трудовых отношениях, не является членом Наблюдательного совета и соответствует квалификационным требованиям к деловой репутации и профессиональной пригодности, определенных действующим законодательством Украины. Председателю и членам Правления запрещается занимать должности в других юридических лицах (кроме материнских и дочерних компаний, банковских союзов и ассоциаций).

9.4.5. Председателем и членами Правления не могут быть лица, которым законодательством запрещено занимать соответствующие должности.

9.4.6. Заседание Правления проводится при необходимости решения вопросов согласно Положению «О Правлении» и считается правомочным, если в нем берут участие количество членов Правления, определенное в Положении «О Правлении».

Внеочередное заседание Правления созывается по требованию Наблюдательного совета, Председателя Правления или любого из членов Правления.

Каждый член Правления имеет право вносить вопросы в повестку дня заседания Правления.

9.4.7. Решения Правления принимаются путем голосования в порядке, определенном в Положении «О Правлении». Каждый член Правления имеет один голос. В случае равного распределения голосов принятым считается решение, за которое проголосовал председательствующий на таком заседании.

Члены Правления обязаны отказаться от участия в принятии решений, если конфликт интересов не дает им возможности в полной мере выполнять свои обязанности в интересах Банка, его вкладчиков и акционеров.

9.4.8. На заседании Правления председательствует Председатель Правления, или другой член Правления, который временно исполняет обязанности Председателя Правления на время его отсутствия, согласно приказу Председателя Правления, или решения Правления, или решения Наблюдательного совета.

На заседании Правления ведется протокол, который подписывает председательствующий на соответствующем заседании.

9.4.9. Правление подотчетно Общему собранию и Наблюдательному совету, организывает исполнение их решений.

9.4.10. Председатель Правления организывает работу Правления, созывает заседания, защищает ведение протоколов заседаний.

Председатель Правления осуществляет обеспечение охраны государственной тайны в соответствии с требованиями режима секретности в Банке и постоянный контроль обеспечения охраны государственной тайны при осуществлении Банком деятельности, связанной с государственной тайной в объеме, что делает невозможным ознакомление с документами и/или сведениями, составляющими государственную тайну, которые не имеют соответствующего допуска к государственной тайне, предоставленного в порядке и на условиях, определенных Законом Украины «О государственной тайне». Любые другие лица, в том числе члены Наблюдательного совета, не могут быть наделены полномочиями по организации и контролю за осуществлением Банком деятельности, связанной с государственной тайной.

Председатель Правления, в частности:

1) выдает доверенности для осуществления каких-либо действий от имени Банка, как в Украине, так и за рубежом;

2) осуществляет руководство текущей деятельностью Банка между заседаниями Правления на основании решений и поручений органов управления Банка и в соответствии с

требованиями действующего законодательства Украины и нормативно-правовых актов Национального банка Украины;

3) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет интересы Банка, совершает сделки от имени Банка,

4) издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

9.4.11. Права и обязанности, срок полномочий, ответственность и оплата труда Председателя Правления определяются Законом Украины «Об акционерных обществах», действующим законодательством Украины, настоящим Уставом, Положением «О Правлении Банка», а также трудовым договором, заключаемым с Председателем Правления. От имени Банка трудовой договор подписывает Председатель Наблюдательного совета или лицо, уполномоченное на это Наблюдательным советом.

9.4.12. Председатель Правления может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, другим членам Правления или руководителям структурных подразделений, в пределах, предусмотренных настоящим Уставом и Положением «О Правлении Банка». Распоряжения и приказы Председателя Правления, а также распоряжения и приказы заместителей Председателя Правления, членов Правления, других должностных лиц Банка, изданные в пределах их полномочий, обязательны для исполнения соответствующими работниками Банка. Члены Правления и другие лица имеют право подписи документов/соглашений/осуществления других действий от имени Банка на основании соответствующих доверенностей.

Члены Правления имеют право выдавать от имени Банка доверенности в пределах полномочий на выдачу таких доверенностей, которые определены решением Правления Банка.

9.4.13. На время отсутствия (в том числе в связи с командировкой, болезнью, отпуском и т.д.) Председателя Правления его обязанности исполняет член Правления, на которого возложено временное исполнение обязанностей Председателя Правления на основании соответствующего приказа Председателя Правления. Во время отсутствия Председателя Правления исполняющий обязанности Председателя Правления осуществляет обязанности и полномочия Председателя Правления, и имеет все соответствующие права Председателя Правления (в том числе право действовать без доверенности от имени Банка).

9.4.14. Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за деятельность Банка.

9.5. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ БАНКА

9.5.1. Банк образует постоянно действующий подразделение внутреннего аудита, который является составной частью системы внутреннего контроля.

9.5.2. Подразделение внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверяет наличие и оценивает эффективность работы систем управления рисками, соответствие этих систем видам и объемам осуществляемых Банком операций и внутреннего контроля Банка;

2) проверяет процесс оценки достаточности капитала с учетом рисков Банка;

3) осуществляет мониторинг соблюдения руководителями и работниками Банка требований законодательства и внутренних положений Банка, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

4) оценивает информационно-техническое обеспечение управления и проведения операций;

5) проверяет правильность ведения и достоверность бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

6) проверяет финансово-хозяйственную деятельность Банка;

7) проверяет соответствие квалификационным требованиям и выполнение профессиональных обязанностей работниками Банка;

8) выявление и проверяет случаи превышения полномочий должностными лицами Банка и возникновения конфликта интересов в Банке;

9) проверяет достоверность и своевременность предоставления информации органам государственной власти и управления, в пределах компетенции осуществляют надзор за деятельностью Банка;

10) другие функции, связанные с осуществлением надзора за деятельностью Банка.

9.5.3. Подразделение внутреннего аудита подчиняется Наблюдательному совету и отчитывается перед ним, действует на основании положения, утвержденного Наблюдательным советом.

9.5.4. Работники подразделения внутреннего аудита при исполнении своих функциональных обязанностей имеют право на ознакомление с документами, информацией, письменными объяснениями по вопросам деятельности Банка, включая все подразделения банка независимо от страны их местонахождения, и аффилированных компаний банка, право на доступ к системе автоматизации банковских операций и на получение письменных объяснений от руководителей и сотрудников Банка по вопросам, возникающим при проведении проверки и по ее результатам.

9.5.5. Кандидатура руководителя подразделения внутреннего аудита согласовывается с Национальным банком Украины.

Решение об увольнении руководителя подразделения внутреннего аудита принимает Наблюдательный совет. Решение об увольнении руководителя подразделения внутреннего аудита не по его инициативе в обязательном порядке согласовывается с Национальным банком Украины.

Раздел 10.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА БАНКА

10.1. Банк организывает бухгалтерский учет в соответствии с внутренней учетной политики, разработанной на основании правил, установленных Национальным банком Украины в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

10.2. Банк обязан предоставлять Национальному банку Украины финансовую и статистическую отчетность о работе Банка, его операциях, ликвидности, платежеспособности, прибыльности, а также информацию аффилированных лиц банка с целью оценки финансового состояния Банка.

10.3. Банк обязан обеспечить проведение ежегодной проверки финансовой отчетности, консолидированной финансовой отчетности и другой информации относительно финансово-хозяйственной деятельности аудиторской фирмой в соответствии с законодательством Украины, в том числе нормативно-правовых актов Национального банка

Украины.

Проведение проверки финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка аудиторской фирмой с другой периодичностью (квартальная, месячная) осуществляется, если это требуется законом.

10.4. Банк обязан:

- в течение месяца, следующего за отчетным периодом, распространять на веб-сайте Банка, а также размещать в помещениях Банка, к которым имеют доступ клиенты, в том числе вкладчики, квартальный баланс, отчет о финансовых результатах Банка и примечания к отчетам, перечень которых определяется Национальным банком Украины;

- не позднее 30 апреля следующего за отчетным годом обнародовать годовую финансовую отчетность и годовую консолидированную финансовую отчетность вместе с аудиторским заключением, а также информацию в объеме, определенном Национальным банком Украины, о собственниках существенного участия в банке путем публикации в периодических изданиях и/или распространение как отдельных печатных изданий или размещения в сети Интернет.

Раздел 11.

БАНКОВСКАЯ ТАЙНА. НАЛОЖЕНИЕ АРЕСТА НА СРЕДСТВА И ДРУГИЕ ЦЕННОСТИ, КОТОРЫЕ НАХОДЯТСЯ В БАНКЕ

11.1. Банк обеспечивает сохранность банковской тайны в соответствии с предписаниями законов Украины, соответствующих нормативно-правовых актов и внутренних документов Банка. Информация, составляющая банковскую тайну, может быть раскрыта Банком только в случаях, предусмотренных законами Украины или с письменного разрешения клиента.

11.2. Банковской тайной является информация, признана законодательством Украины.

11.3. Служащие Банка при вступлении в должность подписывают обязательства по сохранению банковской тайны. Руководители и служащие Банка обязаны не разглашать и не использовать с выгодой для себя или для третьих лиц конфиденциальную информацию, которая стала известна им при выполнении своих служебных обязанностей.

11.4. Арест на имущество или средства банка, которые находятся на его счетах, арест на средства и другие ценности юридических или физических лиц, находящихся в Банке, осуществляются исключительно по постановлению государственного исполнителя, частного исполнителя или решения суда о взыскании средств или о наложении ареста в порядке, установленном законом.

11.5. Остановка собственных расходных операций банка по его счетам, а также расходных операций по счетам юридических или физических лиц осуществляется в случае наложения ареста в соответствии с действующим законодательством Украины, а также в других случаях, предусмотренных договором. Законом Украины "О предотвращении и противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма)" и финансировании распространения оружия массового

уничтожения", другими законами и/или условиями обременения, предметом которого являются имущественные права на денежные средства, находящиеся на банковском счете, корреспондентском счете. Приостановление расходных операций осуществляется в пределах суммы, на которую наложен арест, кроме случаев, когда арест наложен без установления такой суммы или иное предусмотрено договором, законом или условиями такого обременения.

Глава 12.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

12.1. Банк разрабатывает, внедряет и постоянно с учетом законодательства обновляет правила финансового мониторинга, программы осуществления финансового мониторинга и другие внутренние документы по вопросам финансового мониторинга, назначает работника, ответственного за его проведение, а также осуществляет иные меры, направленные на обеспечение соблюдения законодательства в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

12.2. Внутрибанковскую систему предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возглавляет ответственный работник Банка.

12.3. Ответственный работник Банка является членом Правления Банка, назначается и освобождается от должности Наблюдательным советом. Кандидатура ответственного работника Банка согласуется с Национальным банком Украины.

12.4. В Банке создается отдельное структурное подразделение по предотвращению и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, который подчиняется непосредственно ответственному работнику Банка.

Глава 13.

СУЩЕСТВЕННЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

13.1. Значительным сделкой является сделка (кроме сделки по размещению Банком собственных акций), рыночная стоимость имущества (работ, услуг), что есть его предметом, составляет 10 и более процентов стоимости активов Банка по данным последней годовой финансовой отчетности, если иное пороговое значение не установлено Законом «Об акционерных обществах».

Если состав Наблюдательного совета Банка соответствует требованиям Закона Украины «О банках и банковской деятельности», решение о предоставлении согласия на совершение крупной сделки принимаются Наблюдательным советом.

Если состав Наблюдательного совета Банка не соответствует требованиям Закона Украины «О банках и банковской деятельности», решение о предоставлении согласия на совершение крупной сделки принимается соответствующим органом Банка (Общее собрание, Наблюдательный Совет), который определяется в соответствии с критериями, указанными в статье 70 Закона Украины «Об акционерных обществах».

13.2. Сделкой, относительно совершения которой имеется заинтересованность (далее - договор с заинтересованностью) являются сделки, рыночная стоимость имущества (или услуг или сумма средств), что является его предметом, превышает 1 процент стоимости активов по данным последней годовой финансовой отчетности Банка (если другое пороговое значение не установлено Законом «Об акционерных обществах»), и который соответствует критериям, установленным Законом «Об акционерных обществах» в отношении лиц, заинтересованных в совершении сделки.

Решение о предоставлении согласия на совершение сделки с заинтересованностью принимается соответствующим органом Банка (Общее собрание, Наблюдательный Совет), который определяется в соответствии с критериями, указанными в статье 71 Закона Украины «Об акционерных обществах».

В голосовании о предоставлении согласия на совершение сделки с заинтересованностью акционеры, заинтересованные в совершении сделки, имеют права голоса, а решение по этому вопросу принимается простым большинством голосов акционеров, которые зарегистрировались для участия в общем собрании и являются владельцами голосующих акций по данному вопросу.

Глава 14.

РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

14.1. Реорганизация Банка

14.1.1. Банк может быть реорганизован по решению собственников Банка. Реорганизация Банка может осуществляться путем слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования.

14.1.2. Реорганизация по решению собственников Банка осуществляется в соответствии с законодательством Украины при условии предоставления предварительного разрешения Национального банка Украины на реорганизацию и утверждение им плана реорганизации Банка.

14.1.3. Решение о реорганизации Банка должно соответствовать требованиям, установленным законодательством Украины.

14.1.4. Реорганизация начинается после утверждения Национальным банком Украины плана реорганизации, который должен отвечать требованиям, установленным законодательством.

14.1.5. Соглашение о слиянии или присоединении заключается, если Банк реорганизуется путем слияния или присоединения, в письменной форме. Соглашение о слиянии или присоединении вступает в законную силу с момента утверждения его большинством в две трети голосов акционеров (участников) на общем собрании каждого из банков.

14.2. Ликвидация Банка

14.2.1. Банк может быть ликвидирован:

- 1) по решению собственников Банка (Общего собрания акционеров);
- 2) в случае отзыва Национальным банком Украины банковской лицензии по собственной инициативе или по предложению Фонда гарантирования вкладов физических лиц.

14.2.2. Ликвидация Банка по решению собственников Банка (Общего собрания) осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством о ликвидации юридических лиц в случае, если Национальный банк Украины после получения решения собственников о ликвидации Банка не выявил признаков, по которым Банк может быть отнесен к категории проблемного или неплатежеспособного.

Владельцы Банка имеют право начать процедуру ликвидации Банка по решению Общего собрания лишь после предоставления на это согласия Национального банка Украины и при условии отзыва банковской лицензии.

14.2.3. Национальный банк Украины имеет право отозвать банковскую лицензию Банка по собственной инициативе в случаях, определенных законом.

14.2.4. Национальный банк Украины не позднее дня, следующего за днем принятия решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка, уведомляет об этом Банк и направляет решение в Фонд гарантирования вкладов физических лиц.

14.2.5. Фонд гарантирования вкладов физических лиц в день получения решения Национального банка Украины о ликвидации Банка приобретает права ликвидатора банка и начинает процедуру его ликвидации в соответствии с Законом Украины "О системе гарантирования вкладов физических лиц".

14.2.6. Процедура ликвидации Банка считается завершенной, а Банк ликвидированным со дня внесения записи об этом в Единый государственный реестр юридических лиц, физических лиц - предпринимателей и общественных формирований.

Глава 15.

ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

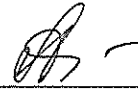
15.1. Изменения и дополнения в Устав Банка выносятся на рассмотрение Общего собрания в порядке, предусмотренном действующим законодательством Украины и настоящим Уставом. Изменения и дополнения вносятся в Устав путем изложения его в новой редакции.

15.2. Изменения и дополнения в Устав Банка подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством по вопросам государственной регистрации юридических лиц с учетом особенностей, установленных Законом Украины «О банках и банковской деятельности». Банк подает документы для проведения государственной регистрации изменений в Устав после их согласования Национальным банком Украины. Изменения и дополнения в Устав Банка вступают в силу со дня их государственной регистрации в порядке, установленном законодательством.

Председатель Правления

В.В. Михайле

Цей переклад з української мови на російську мову виконаний мною, перекладачем,
Сербін Лілією Анатоліївною.



Сербін Л. А.

Місто Київ, Україна, сімнадцятого грудня дві тисячі дев'ятнадцятого року.
Я, Розсоха С. С., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу,
засвідчую вірність цієї копії з оригіналу документа; в останньому підчисток, дописок,
закреслених слів, незастережених виправлень або інших особливостей не виявлено.
Письмовий переклад тексту документа з української мови на російську мову зроблено
перекладачем Сербін Лілією Анатоліївною, справжність підпису якої засвідчую.
Особу перекладача встановлено, її дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 12989, 12990.

Стягнуто плату у гривнях відповідно до ст. 31 Закону України "Про нотаріат".

Приватний нотаріус

