

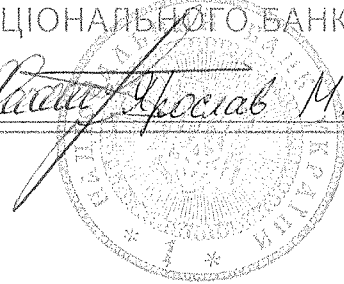
**ПОГОДЖЕНО**

НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

" 29 " червня 2021 р.

ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ  
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

*М. М. Матузка* МАТУЗКА



**СТАТУТ**

**Акціонерного товариства**

**"Український банк реконструкції та розвитку"**

ідентифікаційний код 26520688

(нова редакція)

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Рішенням єдиного  
акціонера**

**від 16.06.2021 р.**

**№ 7/2021**

**місто Київ, 2021 рік**

**Зміст**

1. Загальні положення	3
2. Найменування та місцезнаходження Банку	4
3. Визначення та тлумачення термінів	4
4. Організаційно-правова форма та юридичний статус Банку	6
5. Мета і види діяльності Банку. Фінансовий моніторинг	7
6. Розмір та порядок формування статутного капіталу Банку. Акції Банку	10
7. Порядок формування резервів, інших загальних фондів Банку та їх розмір	13
8. Порядок розподілу прибутку та покриття збитків	14
9. Права та обов'язки акціонерів	16
10. Управління Банком. Органи управління та контролю Банку	17
11. Внутрішній аудит Банку	39
12. Аудиторська перевірка Банку	40
13. Облік та звітність в Банку	41
14. Порядок реорганізації та ліквідації Банку	42
15. Порядок внесення змін до Статуту Банку	43

Цей Статут визначає порядок створення, діяльності та ліквідації Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку».

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**1.1.** Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку», надалі за текстом – «Банк», є юридичною особою, яка створена та здійснює свою діяльність у відповідності до положень Конституції України, Цивільного і Господарського кодексів України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та інших чинних законів та підзаконних нормативно-правових актів України, а також цим Статутом.

**1.2.** Рішенням єдиного акціонера Публічного акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» № 12/2018 від 01 листопада 2018 року у зв'язку з приведенням своєї діяльності у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства» змінило тип акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, а також змінило найменування з Публічного акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» на Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку». Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку» є правонаступником прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку».

Публічне акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку» створене внаслідок зміни найменування Відкритого акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» на підставі рішення Загальних зборів Акціонерів від 28.08.2009 року (протокол № 3). Публічне акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку» є правонаступником прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку».

Відкрите акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку» створено на підставі рішення установчих зборів Відкритого акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» від 01.10.2007 року (протокол № 1) шляхом перетворення з Закритого акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку». Відкрите акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку» є правонаступником прав та обов'язків Закритого акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку».

Закрите акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку» створене за рішенням Установчих зборів акціонерів (протокол № 1

від 17.12.2003 року) та зареєстроване Національним банком України 19 березня 2004 року за номером 292.

**1.3.** Банк є акціонерним товариством, що здійснює банківську діяльність і створене для комплексного банківського обслуговування юридичних та фізичних осіб незалежно від форм власності та підпорядкованості.

## **2. НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ**

**2.1.** Банк має повне і скорочене офіційне найменування українською та іноземними мовами.

**2.2.** Повне офіційне найменування Банку:

**2.2.1.** Українською мовою - **Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку";**

**2.2.2.** Російською мовою - **Акционерное общество "Украинский банк реконструкции и развития";**

**2.2.3.** Англійською мовою - **Joint-Stock Company "Ukrainian Bank for reconstruction and development".**

**2.3.** Скорочене офіційне найменування Банку:

**2.3.1.** Українською мовою **АТ "Український банк реконструкції та розвитку";**

**2.3.2.** Російською мовою **АО "Украинский банк реконструкции и развития";**

**2.3.3.** Англійською мовою – **JSC "Ukrainian Bank for reconstruction and development".**

**2.4.** Місцезнаходження Банку: 04080, Україна, м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, 4.

**2.5.** Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство. Тип акціонерного товариства Банку – приватне акціонерне товариство.

## **3. ВИЗНАЧЕННЯ ТА ТЛУМАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ**

**3.1.** Якщо інше не встановлено в самому Статуті, або не впливає зі змісту Статуту, то наступні терміни, що вживаються в Статуті, будуть мати таке значення:

**«Акціонер»** - будь-яка фізична або юридична особа, які є власниками Акцій Банку;

**«Акція»** або **«Акції»** - іменний цінний папір Банку, що посвідчує корпоративні права Акціонера щодо Банку, передбачені чинним законодавством України чи цим Статутом;

**«Афілійована особа»:**

(а) посадова особа Банку або її афілійовані особи;

(б) акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками акцій Банку, та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 відсотками акцій Банку);

(в) юридична особа, в якій будь-яка з осіб, передбачена пунктами (а) та (б) є посадовою особою;

(г) юридичні особи, за умови, що одна з них здійснює контроль над іншою чи обидві перебувають під контролем третьої особи;

(г) члени сім'ї фізичної особи - чоловік (дружина), а також батьки (усиновителі), опікуни (піклувальники), брати, сестри, діти та їхні чоловіки (дружини);

(д) фізична особа та члени її сім'ї і юридична особа, якщо ця фізична особа та/або члени її сім'ї здійснюють контроль над юридичною особою;

**«Афілійована особа Банку»** - будь-яка юридична особа, в якій Банк має Істотну участь, або яка має Істотну участь в Банку;

**«Голосуюча акція»** - будь-яка проста або привілейована акція, що надає своєму власнику право голосувати на Загальних зборах Акціонерів (далі - Загальні збори Акціонерів), крім акції, за якою законом або у встановленому законодавством порядку встановлено заборону користування таким правом голосу;

**«Дивіденд»** або **«Дивіденди»** - частина чистого прибутку Банку, що виплачується Акціонеру з розрахунку на одну належну йому Акцію певного типу та/або класу;

**«Значний правочин»** - правочин (крім правочину з розміщення Банком власних акцій), учинений Банком, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 (десять) і більше відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності;

**«Істотна участь»** - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самотійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на управління чи діяльність юридичної особи. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в юридичній особі або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи;

**«Кумулятивне голосування»** - голосування під час обрання осіб до складу органів управління Банку, коли загальна кількість голосів Акціонера помножується на кількість членів органу управління Банку, що обираються, а Акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами;

**«Статутний капітал»** - сплачена грошовими внесками акціонерів Банку вартість акцій Банку в розмірі, визначеному в Статті 6 Статуту;

**«Проста більшість голосів»** - більш як 50 (п'ятдесят) відсотків голосів Акціонерів, які брали участь у Загальних зборах Акціонерів.

**3.2.** Заголовки статей вживаються в цьому Статуті лише з метою зручності та не повинні братися до уваги при тлумаченні його змісту. В даному Статуті будь-які посилання на «Статут» будуть розглядатися як посилання на цей Статут, який може бути з часом змінений чи доповнений. Посилання на окрему «Статтю» в цьому Статуті означає посилання саме на відповідну статтю цього Статуту.

#### **4. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА ТА ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ**

**4.1.** Банк створений у формі акціонерного товариства приватного типу, Статутний капітал якого поділено на визначену кількість Акцій однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються Акціями.

**4.2.** Банк функціонує як універсальний банк і здійснює свою діяльність на всій території України.

**4.3.** Користуючись правом економічної незалежності, Банк:

1) самостійно визначає напрямки своєї діяльності та спеціалізацію за видами операцій;

2) має самостійний баланс і кореспондентські рахунки в банківських установах України та за її межами;

3) самостійно володіє, користується і розпоряджається майном, що перебуває у його власності з урахуванням законодавства;

4) будучи наділеним цивільною правоздатністю та дієздатністю, може набувати майнові та особисті немайнові права, брати на себе зобов'язання, виступати в судах загальної юрисдикції, а також в третейських судах від свого імені;

5) у встановленому чинним законодавством України порядку може відкривати власні філії, представництва і відділення в Україні, а також філії та представництва за її межами відповідно до чинного законодавства України і країни їх місцезнаходження;

6) відповідно до чинного законодавства України може брати участь у створенні банків, банківських об'єднань, підприємств і організацій будь-яких організаційно-правових форм (за винятком тих, якими передбачена повна відповідальність його власників), спілок, фондів, асоціацій та інших об'єднань підприємств;

7) має печатку із своїм повним офіційним найменуванням, штампи і бланки з зазначенням свого найменування і власним логотипом, необхідні для здійснення статутної діяльності;

8) відповідно до чинного законодавства України може мати комерційне (фірмове) найменування, що може бути зареєстроване у порядку, встановленому законом;

9) має право на повагу своєї ділової репутації, на таємницю кореспонденції, на інформацію та інші особисті немайнові права, які можуть йому належати.

**4.4.** Банк здійснює свою діяльність на принципах повного господарського розрахунку, самофінансування і самоокупності.

Банк здійснює всі свої права через відповідні органи управління Банку, які діють у межах повноважень, визначених цим Статутом. Банк самостійно визначає свою управлінську структуру, порядок прийняття рішень, маркетингову та цінову політику, політику оплати праці та розподілу прибутку, а також вирішує будь-які інші питання ведення діяльності та управління Банку з урахуванням положень чинного законодавства України.

**4.5.** Банк входить до єдиної банківської системи України.

**4.6.** Реєстрація Банку здійснена шляхом внесення відповідного запису до Державного реєстру банків, після чого Банк набув статусу банку.

Дата внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань України запису про проведення державної реєстрації є датою державної реєстрації Банку як юридичної особи.

**4.7.** Банк відповідає за своїми зобов'язаннями усім належним йому майном, на яке, відповідно до чинного законодавства України, може бути звернене стягнення.

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

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

**4.10.** Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на посадових осіб чи працівників Банку у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених законодавством України. Шкода, заподіяна Банку внаслідок такого втручання, підлягає відшкодуванню у порядку, визначеному законодавством України.

**4.11.** Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку відповідно до законодавства України та Статуту Банку.

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

**4.13.** Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери. Правочини щодо акцій вчиняються в письмовій формі.

**4.14.** Банк в своїй діяльності користується єдиними правилами бухгалтерського обліку на базі комплексної автоматизації та комп'ютеризації роботи Банку та надає до Національного банку України звітність і інформацію у встановлених ним обсягах і формах.

**4.15.** Національний банк України здійснює регулювання та банківський нагляд за діяльністю Банку відповідно до положень Конституції України, Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законодавчих та підзаконних нормативно-правових актів.

## **5. МЕТА І ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ**

**5.1.** Банк здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння розвитку інвестиційної діяльності в Україні, здійснення комплексного обслуговування юридичних і фізичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин.

**5.2.** Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

**5.3.** Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену законодавством України, як у національній, так і іноземній валюті.

**5.4.** Банк, в порядку встановленому діючим законодавством України та на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України, може надавати такі банківські послуги:

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

2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

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

Банк має право здійснювати також наступні кредитні операції:

1) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

2) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

3) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

4) лізинг.

**5.5.** 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 може надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомляти Національний банк про укладені ним агентські договори. Національний банк веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Банк має право укладати агентські договори з юридичними особами, які відповідають вимогам, встановленим Національним банком України.

**5.6.** Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями в готівковій та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їх рахунки у відповідності до Закону України «Про валюту і валютні операції».

**5.7.** У випадках, передбачених чинним законодавством України, Банк має право надавати фінансові послуги, що визначені Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», у тому числі:

1) торгівля валютними цінностями;

2) залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

3) фінансовий лізинг;

4) надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту;



5 надання гарантій;

6) переказ коштів;

7) професійна діяльність на ринку цінних паперів, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та може здійснюватися Банком лише після отримання відповідної ліцензії, а саме:

*діяльність з торгівлі цінними паперами:*

- дилерська діяльність,
- брокерська діяльність,
- діяльність з управління цінними паперами,
- андеррайтинг;

*депозитарна діяльність:*

- депозитарна діяльність депозитарної установи,
- діяльність зі зберігання активів інститутів спільного інвестування,
- діяльність із зберігання активів пенсійного фонду;

8) факторинг.

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

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) 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;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

**5.9.** Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги. Не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) Банк зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

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

**5.11.** Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

**5.12.** Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях, іноземній валюті та банківських металах.

**5.13.** Крім здійснення операцій, зазначених вище, Банк, відповідно до чинного законодавства України, має право виконувати функції страхового

посередника, здійснювати господарські операції, спрямовані на забезпечення його функціонування, як юридичної особи, надавати послуги, здавати в оренду належне Банку майно (в тому числі нерухоме), а також укласти договори поруки, гарантії, передавати майно в заставу (іпотеку).

**5.14.** Банк, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, у своїй діяльності виконує усі вимоги законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

## **6. РОЗМІР ТА ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ. АКЦІЇ БАНКУ**

**6.1.** Статутний капітал Банку складає 244 000 000,00 грн. (двісті сорок чотири мільйони гривень 00 коп.). Статутний капітал Банку розподілений на 488 000 (чотириста вісімдесят вісім тисяч) часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються простими іменними Акціями Банку номінальною вартістю 500 (п'ятсот) гривень кожна. Загальна кількість Акцій Банку - 488 000 (чотириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних Акцій. Форма існування Акцій – бездокументарна.

**6.2.** Банк має право випускати іменні прості та привілейовані Акції. Порядок випуску, придбання та обліку Акцій регулюється чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями Загальних зборів Акціонерів Банку. Банк не має права встановлювати обмеження щодо кількості Акцій або кількості голосів за Акціями, що належать одному Акціонеру.

Емісія Акцій здійснюється виключно за рішенням Загальних зборів Акціонерів Банку.

**6.3.** Оплата вартості Акцій здійснюється виключно грошовими коштами, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України. Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел.

**6.4.** Банк не має права випускати Акції на пред'явника.

**6.5.** Акціонер зобов'язаний оплатити повну вартість Акцій у порядку та в строки, встановлені чинним законодавством України.

**6.6.** Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу Акцій у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення, а також надати Національному банку України пакет документів згідно з вимогами чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

**6.7.** Банк може випускати привілейовані Акції на суму, що не перевищує 25 (двадцяти п'яти) відсотків Статутного капіталу. Привілейовані Акції дають переважне право на одержання Дивідендів, а також на пріоритетну участь у розподілі майна Банку у випадку його ліквідації. Банк має право на

розміщення одного або декількох класів привілейованих Акцій, що надають їх власникам різні права.

**6.8.** Прості Акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані Акції або інші цінні папери Банку.

**6.9.** Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним Акцій, внаслідок чого 2 (дві) або більше Акцій конвертуються в одну нову Акцію того самого типу і класу в порядку, встановленому чинним законодавством України. Обов'язковою умовою консолідації є обмін Акцій старої номінальної вартості на цілу кількість Акцій нової номінальної вартості для кожного з Акціонерів.

Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним Акцій, внаслідок чого 1 (одна) Акція конвертується у дві або більше Акцій того самого типу і класу в порядку, встановленому чинним законодавством України.

Консолідація та дроблення Акцій Банку не призводять до зміни розміру Статутного капіталу Банку.

**6.10.** Банк має право на підставі рішення Загальних зборів Акціонерів викупити в Акціонерів належні їм Акції за згодою власників цих Акцій з метою їх подальшого продажу або анулювання. Порядок реалізації цього права Банку визначається в рішенні Загальних зборів Акціонерів щодо викупу Акцій з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Обмеження щодо реалізації Банком права на викуп власних Акцій встановлюються чинним законодавством України.

Обов'язковий викуп Акцій Банком здійснюється у відповідності до вимог чинного законодавства, з наявності підстав для обов'язкового викупу Акцій, визначених чинним законодавством України.

Викуплені Банком Акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму Загальних зборів Акціонерів. Банк повинен протягом 1 (одного) року з моменту викупу продати викуплені Банком Акції або анулювати їх відповідно до рішення Загальних зборів Акціонерів, яким було передбачено викуп Банком власних Акцій.

У разі анулювання викуплених Акцій Банк має право зменшити свій Статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти Акцій, залишивши без зміни розмір Статутного капіталу.

Наслідки невиконання зобов'язань щодо викупу Акцій визначаються чинним законодавством України.

**6.11.** Банк здійснює розміщення або продаж кожної Акції, яку він викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою Банку, окрім випадків, передбачених чинним законодавством України. Банк не має права розміщувати жодну Акцію за ціною нижчою за її номінальну вартість.

**6.12.** Акціонери Банку мають право відчужувати належні їм Акції без згоди інших Акціонерів та Банку. Акціонери Банку та Банк не мають переважного права на придбання Акцій, що відчужуються іншими Акціонерами.

**6.13.** Банк має право змінювати розмір Статутного капіталу в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

**6.14.** Збільшення Статутного капіталу Банку здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, визначеному чинним законодавством України. У рішенні про збільшення Статутного капіталу Банку має міститися інформація, визначена положеннями чинного законодавства України.

**6.15.** Банк має право здійснювати емісію Акцій. В процесі емісії Банком Акцій Акціонери мають переважне право на придбання Акцій, що додатково розміщуються Банком, яке полягає в можливості Акціонера придбавати прості Акції, що розміщуються Банком, пропорційно частці належних Акціонеру простих Акцій у загальній кількості простих Акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами Акціонерів рішення про невикористання такого права) та реалізується у порядку, визначеному чинним законодавством України.

У разі включення до порядку денного Загальних зборів Акціонерів питання про невикористання переважного права Акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії Наглядова рада Банку повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання зазначеного права.

Рішення про невикористання переважного права Акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів Акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах Акціонерів.

Не пізніше, ніж за 30 (тридцять) днів до початку додаткового розміщення Акцій, якщо інше не буде встановлено чинним законодавством України, з наданням Акціонерам переважного права Банк повідомляє кожного Акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та розміщує повідомлення про це на власному веб-сайті та у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку. Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Банком Акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості Акцій, на придбання яких Акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації такого переважного права.

Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Банку в установленій в повідомленні строк письмову заяву про придбання Акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості Акцій, що ним придбаються.

Письмова заява подається за місцезнаходженням Банку до уваги Правління Банку.

У заяві Акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість Акцій, що ним придбаються. Заява та перераховані кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передує дню початку додаткового розміщення Акцій. Банк видає Акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості Акцій.

У разі порушення Банком порядку реалізації Акціонерами переважного права, емісія Акцій може бути визнана недобросовісною, а розміщення Акцій цього випуску зупинене у порядку, визначеному чинним законодавством України.

**6.16.** Збільшення Статутного капіталу Банку можливе за умов, якщо:

- 1) звіти про результати розміщення всіх попередніх випусків Акцій зареєстровані в порядку, встановленому чинним законодавством України;
- 2) збільшення Статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових Акцій;
- 3) збільшення Статутного капіталу Банку без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості Акцій;
- 4) відсутні викуплені Банком Акції.

**6.17.** Наявність збитків у Банку не є перешкодою для здійснення розміщення акцій Банку та збільшення статутного капіталу Банку.

**6.18.** Зменшення Статутного капіталу Банку може здійснюватися шляхом зменшення номінальної вартості Акцій або шляхом анулювання Акцій, що викуплені Банком, та зменшення їх загальної кількості.

Після прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Правління Банку протягом 30 (тридцяти) днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення, якщо інше не буде встановлено чинним законодавством України.

Кредитор, вимоги якого до Банку не забезпечені договорами застави чи поруки, протягом 30 (тридцяти) днів з дня надходження йому вищезазначеного повідомлення може звернутись до Банку з письмовою вимогою про здійснення протягом 45 (сорока п'яти) днів одного з таких заходів на вибір Банку: забезпечення виконання зобов'язань шляхом укладення договору застави чи поруки, дострокового припинення або виконання зобов'язань перед кредитором, якщо інше не передбачене договором між кредитором та Банком.

У разі якщо кредитор не звернувся у вказаний строк до Банку з письмовою заявою, вважається, що він не вимагає від Банку вчинення додаткових дій щодо зобов'язань перед ним.

Зміна розміру Статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням вимог чинного законодавства України, що визначає особливості зміни розміру статутного капіталу банківських установ.

## **7. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ, ІНШИХ ЗАГАЛЬНИХ ФОНДІВ БАНКУ ТА ЇХ РОЗМІР**

**7.1.** Банк зобов'язаний формувати резерви та інші загальні фонди Банку за рахунок чистого прибутку, що залишається в його розпорядженні після відрахувань до бюджету та інших обов'язкових платежів, або за рахунок прибутку минулих років.

**7.2.** Резерви та інші загальні фонди створюються для підтримання достатнього рівня надійності Банку та мінімізації впливу на його діяльність непередбачених ризиків з метою забезпечення стабільності діяльності Банку.

**7.3.** До складу резервів та інших загальних фондів Банку, що створюються за рахунок нерозподіленого прибутку і підлягають оприлюдненню у фінансовій звітності, відносяться:

- 1) резервний фонд;
- 2) загальні резерви, що створюються під невизначений ризик при проведенні банківських операцій;
- 3) інші загальні фонди Банку.

**7.4.** Резерви та інші загальні фонди Банку повинні відповідати наступним критеріям:

- 1) відрахування до резервів та фондів здійснюються з прибутку після оподаткування;
- 2) призначення резервів та фондів, а також рух коштів до та з цих резервів і фондів окремо розкрито в оприлюднених звітах Банку;
- 3) фонди мають бути в розпорядженні Банку з метою необмеженого і негайного їх використання для покриття збитків;
- 4) будь-яке покриття збитків за рахунок резервів та фондів здійснюється лише через рахунок прибутків і збитків.

**7.5.** Розмір та порядок формування резервів та інших загальних фондів Банку визначаються рішеннями Загальних зборів Акціонерів Банку, якщо інше не передбачено положеннями чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України.

**7.6.** Загальні збори Акціонерів Банку можуть прийняти рішення про створення фондів, що входять до складу основного капіталу Банку. У разі прийняття рішення про створення таких фондів Загальні збори Акціонерів затверджують відповідне Положення про використання вказаних фондів.

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

**8.1.** Чистий прибуток Банку, який залишається після відрахувань до бюджету та здійснення інших обов'язкових платежів, направляється на формування резервного фонду, фонду Дивідендів, фонду, що залишається у розпорядженні Банку, інших фондів.

**8.2.** Резервний фонд створюється з метою відшкодування можливих збитків від діяльності Банку по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір щорічних відрахувань з чистого прибутку Банку до резервного фонду не може бути меншим 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку. Обов'язкові відрахування до резервного фонду здійснюються до досягнення ним 25 (двадцяти п'яти) відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. У разі, якщо діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів та щорічних відрахувань до них.

**8.3.** Банк виплачує Дивіденди виключно грошовими коштами на Акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у порядку, встановленому чинним законодавством України. За Акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір Дивідендів. Виплата Дивідендів власникам

Акцій одного типу та класу має відбуватися пропорційно до кількості належних їм цінних паперів, а умови виплати Дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми Дивідендів) мають бути однакові для всіх власників Акцій одного типу та класу.

Виплата Дивідендів за простими Акціями Банку здійснюється Банком з чистого прибутку звітного року на підставі рішення Загальних зборів Акціонерів Банку про виплату Дивідендів за простими Акціями та визначення їх розміру, у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами Акціонерів рішення про виплату Дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення щодо виплати Дивідендів у строк, менший ніж передбачений даним абзацом, виплата Дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами акціонерів.

У разі розміщення Банком привілейованих Акцій, розмір Дивідендів за привілейованими Акціями кожного класу визначається Статутом Банку, а виплата Дивідендів за привілейованими Акціями здійснюється з чистого прибутку Банку звітного року та/або нерозподіленого прибутку відповідно до Статуту Банку у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року.

У разі відсутності або недостатності у Банка чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку минулих років виплата Дивідендів за привілейованими Акціями Банку здійснюється за рахунок спеціального фонду для виплати Дивідендів за привілейованими акціями.

**8.4.** Загальний обсяг та розмір дивідендів на одну акцію затверджуються Загальними зборами Акціонерів. При розподілі прибутку не враховуються акції викуплені Банком. Загальні збори приймають рішення про порядок виплати дивідендів відповідно до чинного законодавства України, з урахуванням Законів України «Про банки і банківську діяльність», "Про акціонерні товариства", а також Статуту Банку. На кожен акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

Банк не має права приймати рішення про виплату Дивідендів та здійснювати виплату Дивідендів за Акціями у випадках, визначених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

**8.5.** Для кожної виплати Дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, порядок та строк їх виплати.

Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів за простими Акціями, визначається рішенням Наглядової ради Банку, передбаченим першим реченням цього пункту, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою. У разі випуску Банком привілейованих Акцій, перелік осіб, які мають право на отримання Дивідендів за привілейованими Акціями, має бути складений протягом одного місяця після закінчення звітного року.

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

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

**8.6.** Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату Дивідендів через депозитарну систему України.

Спосіб виплати Дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів Акціонерів.

**8.7.** Збитки, що можуть виникнути в результаті фінансово-господарської діяльності Банку, покриваються за рахунок резервного фонду Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України. У випадку недостатності коштів резервного фонду Банку збитки покриваються за рахунок загальних резервів та інших загальних фондів Банку.

## **9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ**

**9.1.** Кожною простою Акцією Банку її власнику-Акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право:

- 1) брати участь в управлінні Банком особисто або через своїх представників шляхом участі в Загальних зборах Акціонерів Банку;
- 2) брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частину (Дивіденди) відповідно до рішення Загальних зборів Акціонерів;
- 3) отримувати інформацію про діяльність Банку;
- 4) вийти зі складу Акціонерів Банку шляхом відчуження Акцій, які йому належать;
- 5) отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна;

Акціонери Банку можуть мати також інші права, передбачені положеннями чинного законодавства України.

**9.2.** Акціонери зобов'язані:

- 1) виконувати вимоги, встановлені Статутом, іншими внутрішніми нормативними документами Банку, рішеннями Загальних зборів Акціонерів, Наглядової ради, Правління Банку, а також інших органів управління Банку у межах їх компетенції;
- 2) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- 3) сплатити вартість Акцій у розмірі та порядку, встановленому цим Статутом та рішеннями Загальних зборів Акціонерів Банку;
- 4) сприяти ефективній роботі Банку при здійсненні ним своєї діяльності;
- 5) виконувати свої зобов'язання перед Банком, включаючи такі, що пов'язані з майновою участю.

Акціонери Банку можуть мати також інші обов'язки, передбачені положеннями чинного законодавства України.

**9.3.** Посадові особи органів управління Банку та інші особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах не мають права вимагати від



Акціонера-працівника Банку надання відомостей про те, як він голосував чи як він має намір голосувати на Загальних зборах Акціонерів, або про відчуження Акціонером-працівником Банку своїх Акцій чи намір їх відчуження або вимагати видачі довіреності на участь у Загальних зборах Акціонерів.

**9.4.** Акціонери Банку можуть укласти договір між Акціонерами предметом якого є реалізація Акціонерами - власниками простих та привілейованих акцій прав на акції та/або прав за Акціями, передбачених законодавством, Статутом Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

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

**10.1.** Управління Банком ґрунтується на принципах та правових засадах корпоративного управління, яке спрямоване на забезпечення захисту інтересів Акціонерів Банку, його вкладників та інших кредиторів, а також встановлення ефективного контролю за діяльністю Правління Банку.

**10.2.** Органами управління Банком є:

- 1) Загальні збори Акціонерів Банку;
- 2) Правління Банку.

**10.3.** Органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників, інших кредиторів Банку та здійснює контроль за діяльністю Правління є Наглядова рада Банку.

**10.4. Загальні збори Акціонерів.**

**10.4.1.** Загальні збори Акціонерів є вищим органом управління Банком, що вирішують будь-які питання діяльності Банку.

**10.4.2.** Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори Акціонерів (річні Загальні збори Акціонерів). Річні Загальні збори Акціонерів проводяться не пізніше 30 (тридцятого) квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори Акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими.

До порядку денного кожних річних Загальних Зборів обов'язково вносяться питання передбачені підпунктами 13, 17 і 27 абзацу 4 пункту 10.4.20. Статуту.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів також обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктом 22 пункту 10.4.20 Статуту.

**10.4.3.** У Загальних зборах Акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку Акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах Акціонерів за запрошенням особи, яка їх скликає, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними Акціями Банку, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

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

мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку, після його складення заборонено.

**10.4.4.** Представником Акціонера на Загальних зборах Акціонерів Банку може бути фізична особа або уповноважена особа-представник юридичної особи, а також уповноважена особа-представник держави. Посадові особи органів управління Банку та їх Афілійовані особи не можуть бути представниками інших Акціонерів на Загальних зборах Акціонерів.

Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника, повідомивши про це Реєстраційну комісію та Правління Банку, або взяти участь у Зборах особисто.

Повідомлення Акціонером відповідного органу Банку про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах Акціонерів декільком своїм представникам. Видача довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах Акціонерів не виключає право участі на цих Загальних зборах Акціонерів особи, яка видала довіреність, замість свого представника. У випадку одночасної присутності та реєстрації для участі у Загальних зборах Акціонерів Акціонера особисто та його представника (представників), право участі та голосування на Загальних зборах Акціонерів має Акціонер, а представник (представники) такого Акціонера вважатимуться відкликаними від участі в таких Загальних зборах Акціонерів.

**10.4.5.** Повідомлення про проведення Загальних зборів Акціонерів та проект порядку денного надсилається кожному Акціонеру, зазначеному в переліку Акціонерів, складеному в порядку, встановленому чинним законодавством України, на дату, визначену Наглядовою радою, а у разі скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів у випадках, встановлених чинним законодавством України – Акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів Акціонерів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 (шістдесят) днів до дати проведення Загальних зборів Акціонерів.

Повідомлення про проведення Загальних зборів Акціонерів та проект порядку денного надсилається кожному Акціонеру персонально особою, яка скликає Загальні збори Акціонерів, у спосіб, передбачений Наглядовою радою Банку, у строк не пізніше, ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення, якщо інше не встановлено чинним законодавством України. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори Акціонерів, або особа, яка веде облік прав власності на Акції Банку у разі скликання Загальних зборів Акціонерів Акціонерами.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів Акціонерів розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену чинним законодавством.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів Акціонерів Банку розміщує 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 Акціонерів має містити дані, передбачені чинним законодавством України.

У разі включення до порядку денного питання про зменшення Статутного капіталу повідомлення про проведення Загальних зборів Акціонерів Банку також має містити дані про мету зменшення статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру.

Повідомлення про проведення Загальних зборів Акціонерів Банку затверджується Наглядовою радою Банку, якщо інше не встановлено чинним законодавством України.

**10.4.6.** Загальні збори Акціонерів проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, крім випадків, коли на день скликання Загальних зборів Акціонерів 100 (ста) відсотками Акцій Банку володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи, а також міжнародні організації.

Не пізніше ніж за 30 днів (для позачергових Загальних зборів Акціонерів, що скликаються відповідно до частини п'ятої статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - не пізніше ніж за 15 днів) до дати проведення Загальних зборів Акціонерів Банк має розмістити і до дня проведення Загальних зборів Акціонерів включно забезпечувати наявність на власному веб-сайті такої інформації передбаченої чинним законодавством.

Проекти рішень з питань, включених до порядку денного Загальних зборів Акціонерів, запропоновані Акціонерами, які володіють більш як 5 відсотками акцій Банку, мають розміщуватися на власному веб-сайті Банку протягом двох робочих днів після їх отримання Банком.

Не пізніше 24 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів Акціонерів, Банк має розмістити на власному веб-сайті інформацію, передбачену чинним законодавством.

**10.4.7.** Банк надає Акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, у порядку, вказаному в повідомленні про проведення Загальних зборів Акціонерів. У випадку, якщо кількість Акціонерів Банку перевищує 100 (сто) осіб, Правління Банку може прийняти рішення про надання вказаних документів Акціонерам для ознайомлення в електронній формі (зокрема, шляхом розміщення сканованих копій документів та іншої інформації на офіційному сайті Банку).

**10.4.8.** Позачергові Загальні збори Акціонерів скликаються Наглядовою радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління Банку у разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення Значного правочину;

3) на вимогу Акціонерів (Акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 (десяти) і більше відсотків голосуючих Акцій Банку;

4) на вимогу Національного банку України.

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

Якщо порядком денним позачергових Загальних зборів акціонерів передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління Банку (особи, яка здійснює його обов'язки), одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління Банку або для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів або про відмову в такому скликанні протягом 10 (десяти) днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. Підстави для відмови у скликанні позачергових Загальних зборів Акціонерів встановлюються положеннями чинного законодавства України. Рішення Наглядової ради про скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається відповідному органу управління або контролю Банку або Акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше, ніж через 3 (три) дні з моменту його прийняття.

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

Позачергові Загальні збори Акціонерів Банку, які скликаються Наглядовою радою Банку, мають бути проведені протягом 45 (сорока п'яти) днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів 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 пунктом 10.4.5. цього Статуту. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.

Наглядова рада не може прийняти рішення, зазначене вище, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів Акціонерів включає питання про обрання членів Наглядової ради.

У разі неприйняття Наглядовою радою Банку рішення про скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів (Акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку, протягом 10 (десяти) днів з моменту отримання такої вимоги або

прийняття рішення про відмову у такому скликанні позачергові Загальні збори Акціонерів Банку можуть бути проведені Акціонерами (Акціонером), які подавали таку вимогу протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про їх скликання.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових загальних зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів Акціонерів Банку 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 позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів повинне містити дані, передбачені чинним законодавством України, а також адресу, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових загальних зборів.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають Загальні збори.

У разі скликання Загальних зборів Акціонерів Акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім Акціонерам Банку особою, яка здійснює облік прав власності на Акції Банку, що належать Акціонерам, які скликають Загальні збори Акціонерів, або Центральним депозитарієм цінних паперів.

Банк до початку Загальних зборів Акціонерів у встановленому ним порядку зобов'язаний надавати письмові відповіді на письмові запитання Акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів Акціонерів та порядку денного Загальних зборів Акціонерів до дати проведення Загальних зборів Акціонерів. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

**10.4.9.** Проект порядку денного Загальних зборів Акціонерів та порядок денний Загальних зборів Банку затверджуються Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів - Акціонерами, які цього вимагають.

**10.4.10.** Кожний Акціонер Банку має право внести письмові пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів Акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів управління Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше, ніж за 20 (двадцять) днів до проведення Загальних зборів Акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 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 Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником Акціонера (Акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду незалежного члена Наглядової ради.

Інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради Банку відповідно до абзацу другого цього пункту, обов'язково включається до

бюлетеня для кумулятивного голосування з даного питання напроти прізвища відповідного кандидата.

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

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

Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів – Акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати проведення Загальних зборів Акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів. Рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів Акціонерів може бути прийняте тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку надсилається Наглядовою радою Акціонеру протягом 3 (трьох) днів з моменту його прийняття.

Пропозиції Акціонерів (Акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 (п'яти) або більше відсотків голосуючих Акцій Банку, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів Акціонерів. 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 вказаних вимог, визначених в абзаці 1 цього пункту. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів Акціонерів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих Акціонерами питань або проектів рішень.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше, ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Загальних зборів Акціонерів повідомляє Акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій Акціонерів.

**10.4.11.** Порядок проведення Загальних зборів Акціонерів встановлюється чинним законодавством України, Статутом Банку та рішенням Загальних зборів Акціонерів Банку. Головує на Загальних зборах Акціонерів голова Наглядової ради, член Наглядової ради чи інша особа, уповноважена

Наглядовою радою, або Акціонерами, на вимогу та за рішенням яких проводяться Загальні збори акціонерів Банку у визначених законодавством випадках. Загальні збори Акціонерів своїм рішенням обирають секретаря Загальних зборів Акціонерів для ведення протоколу.

**10.4.12.** Реєстрація Акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах Акціонерів проводиться на підставі переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Акціонерів, складеного в порядку, передбаченому чинним законодавством України про депозитарну систему, із зазначенням кількості голосів кожного Акціонера. Реєстрація Акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах Акціонерів проводиться у строк, встановлений у повідомленні про їх скликання.

Реєстрацію Акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів - Акціонерами, які цього вимагають. Голова реєстраційної комісії обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.

Перелік Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах Акціонерів, підписує голова реєстраційної комісії.

Акціонер (його представник), який не зареєструвався у встановленому порядку в строк, що визначений в повідомленні про скликання Загальних зборів Акціонерів, не має права брати участь у Загальних зборах Акціонерів.

**10.4.13.** Загальні збори Акціонерів Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них Акціонерів, які сукупно є власниками **більш як 50 відсотків** Голосуючих акцій. Наявність кворуму Загальних зборів Акціонерів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації Акціонерів для участі у Загальних зборах Акціонерів.

**10.4.14.** 1 (одна) Голосуюча акція надає Акціонеру 1 (один) голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних Зборах, крім випадків проведення Кумулятивного голосування.

Право голосу на Загальних зборах Акціонерів мають Акціонери - власники простих Акцій Банку, які володіють Акціями на дату складання переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Акціонерів.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу на Загальних зборах Акціонерів Банку, крім випадків, встановлених законодавством.

**10.4.15.** У ході проведення Загальних зборів Акціонерів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається Простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах Акціонерів та є власниками Голосуючих Акцій принаймні з одного питання, що розглядатимуться наступного дня. Повторна реєстрація Акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів Акціонерів, які зареєструвалися для

участі в Загальних зборах Акціонерів, визначається на підставі даних реєстрації 1 (першого) дня.

Після закінчення перерви реєстраційною комісією проводиться перевірка присутності Акціонерів (їх представників) відповідно до переліку Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах Акціонерів на предмет наявності кворуму.

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

Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів Акціонерів не може перевищувати 3 (трьох).

**10.4.16.** На Загальних зборах Акціонерів голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування, виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів Акціонерів до наступного дня, а також Загальних зборів Акціонерів шляхом заочного голосування (опитування).

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою Банку не пізніше, ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Загальних зборів Акціонерів, щодо обрання кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів Акціонерів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів, - Акціонерами, які цього вимагають.

Бюлетень для голосування засвідчується відбитком печатки Банку та підписом Голови Правління Банку або особою, яка виконує його обов'язки.

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

Вимоги щодо інформації, яка повинна бути включена до бюлетенів для голосування в обов'язковому порядку, встановлюється у відповідності до чинного законодавства України.

**10.4.17.** Підрахунок голосів на Загальних зборах Акціонерів, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах Акціонерів, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами Акціонерів. До лічильної комісії не можуть обиратися особи, які входять або є кандидатами до складу органів управління та контролю Банку.

У разі, якщо кількість Акціонерів Банку є більшою, ніж 100 (сто) осіб, кількісний склад лічильної комісії не може бути меншим, ніж 3 (три) особи.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах Акціонерів, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах Акціонерів, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою Банку (в разі скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», -



акціонерами, які цього вимагають). Наглядова рада Банку (у разі скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - Акціонери, які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку питання про обрання лічильної комісії. Повноваження лічильної комісії можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

За підсумками кожного голосування на Загальних зборах Акціонерів складається протокол про підсумки голосування, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів. У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, такий протокол підписує представник цієї депозитарної установи.

У протоколі про підсумки голосування зазначаються дані, встановлені чинним законодавством України.

**10.4.18.** Рішення Загальних зборів Акціонерів вважається прийнятим з моменту складання протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах Акціонерів, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів Акціонерів підсумки голосування доводяться до відома Акціонерів протягом 10 (десяти) робочих днів шляхом направлення рекомендованого листа засобами поштового зв'язку або вручення особисто Акціонеру.

**10.4.19.** Протокол Загальних зборів Акціонерів складається впродовж 10 (десяти) днів з моменту закриття Загальних зборів Акціонерів та підписується головою і секретарем Загальних зборів Акціонерів. Протокол Загальних зборів Акціонерів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів Акціонерів, підшивається, скріплюється підписом Голови Правління та відбитком печатки Банку, та зберігається у Банку протягом усього строку його діяльності. Бюлетені для голосування опечатаються лічильною комісією та зберігаються в Банку протягом строку його діяльності, але не більше 4 (чотирьох) років.

У протоколі Загальних зборів Акціонерів зазначаються дані, встановлені чинним законодавством України. Перелік Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах Акціонерів, та протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів Акціонерів.

У разі якщо Акціонером Банку є одна особа не застосовуються положення статей 33 - 48 Закону «Про акціонерні товариства» щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів Акціонерів Банку.

Повноваження Загальних зборів Банку, передбачені пунктом 10.4.20 Статуту та внутрішніми документами Банку, здійснюються Акціонером одноосібно.

Рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів Акціонерів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів Акціонерів Банку.

Обрання персонального складу Наглядової ради Банку здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

**10.4.20.** Загальні збори Акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. Крім зазначених питань, до компетенції Загальних зборів Акціонерів Банку можуть бути віднесені також й інші питання, за винятком тих, які законом або цим Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

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

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

До виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів щодо їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених Банком Акцій;
- 4) прийняття рішення про емісію Акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 6) прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 9) прийняття рішення про дроблення або консолідацію Акцій Банку;
- 10) затвердження Положень про Загальні збори Акціонерів, Наглядову раду, Правління Банку, а також внесення змін до них;
- 11) затвердження положення про винагороду Членів Наглядової ради Банку;
- 12) затвердження звіту про винагороду Членів Наглядової ради Банку;
- 13) затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств,
- 14) розгляд звіту Наглядової ради Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 15) розгляд висновків зовнішнього аудитора та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 16) покриття збитків та розподіл прибутку Банку з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- 17) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу Акцій, визначених законодавством України;
- 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 законодавством України;

20) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів Акціонерів;

21) визначення кількісного складу Наглядової ради, обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, голови Наглядової ради Банку та його заступника, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових або трудових договорів з членами Наглядової ради Банку, головою Наглядової ради Банку та його заступником;

22) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого частиною четвертою статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання комісії з припинення Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна Банку, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

23) затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку;

24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення Значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;

25) обрання членів лічильної комісії Банку та прийняття рішення про припинення їх повноважень.

26) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку, звіту Правління Банку.

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

У межах, встановлених чинним законодавством України, Загальні збори Акціонерів можуть ухвалити рішення про передачу своїх повноважень з вирішення певних питань, які не належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів, іншим органам управління та контролю Банку. Загальні збори Акціонерів можуть прийняти рішення про повернення їм повноважень, делегованих іншим органам управління Банку, що приймається простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах Акціонерів. Таке рішення про повернення Загальним зборам Акціонерів раніше делегованих повноважень не впливає на чинність дій, здійснених згідно з переданими повноваженнями, якщо вони були здійснені до такого повернення.

Загальні збори Акціонерів 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 Акціонерів до

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

**10.4.21.** Рішення Загальних зборів Акціонерів з питання, винесеного на голосування, приймається Простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах та є власниками Голосуючих з цього питання Акцій, крім випадків, зазначених нижче:

- рішення Загальних зборів Акціонерів з питань, передбачених підпунктами 2-8, 23 пункту 10.4.20. Статуту, приймаються більш як трьома чвертями голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками Голосуючих Акцій;

- рішення про вчинення Значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 (п'ятдесят) і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, приймаються більш як 50 відсотками голосів Акціонерів від їх загальної кількості;

- у голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю Акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих Акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання Акції.

При обранні Наглядової ради Банку Кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів Акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

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

Рішення Загальних зборів Акціонерів Банку (рішення єдиного Акціонера Банку) не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих Акцій осіб, яким Національний банк України у порядку, визначеному Законом «Про банки і банківську діяльність» заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих Акцій.

## **10.5. Наглядова рада Банку.**

**10.5.1.** Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку.

**10.5.2.** Членами Наглядової ради Банку можуть бути незалежні члени Наглядової ради Банку (далі – незалежні директори), Акціонери Банку та представники Акціонерів Банку. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім Банку з одним акціонером.

Наглядова рада складається із 5 (п'яти) членів, з яких три є незалежними членами (незалежними директорами). Незалежні члени (незалежні директори)

Наглядової ради Банку мають відповідати усім вимогам чинного законодавства України, що висуваються до незалежних членів (незалежних директорів) Наглядової ради Банку. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних членів (незалежних директорів) банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів (незалежних директорів) вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності – забезпечити заміну таких незалежних членів (незалежних директорів).

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори акціонерів для обрання решти членів Наглядової ради Банку, а в разі обрання членів Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування – для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

**10.5.3.** Членами Наглядової Ради можуть бути лише дієздатні фізичні особи, які повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання рішенням Загальних зборів Акціонерів, за винятком випадків, визначених чинним законодавством України та Положенням про Наглядову раду Банку.

Особа, обрана/призначена на посаду голови/члена Наглядової ради Банку, вступає на цю посаду після її погодження Національним банком України.

**10.5.4.** Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Порядок діяльності представника Акціонера у Наглядовій раді визначається самим Акціонером відповідно до чинного законодавства України та Положення про Наглядову раду Банку.

**10.5.5.** Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами Акціонерів на строк не більший ніж 3 (три) роки. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління або обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

**10.5.6.** До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Статутом, а також переданих на вирішення Наглядовій раді Загальними зборами Акціонерів.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать наступні питання:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками Банку;

- б) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку,
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банку;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту Банку, в тому числі плану (графіка) аудиторських перевірок на поточний рік, і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат та обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових або трудових договорів з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 20) скликання Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів та дату їх проведення, а також про включення пропозицій до порядку денного (за винятком випадків, встановлених чинним законодавством);
- 21) повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства;

- 22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім Акцій;
- 23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім Акцій;
- 24) прийняття рішення про продаж Акцій, раніше викуплених Банком;
- 25) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 26) прийняття рішень про вчинення Значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 10 (десять) відсотків, але менша ніж 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 27) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання цього договору;
- 28) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції Акціонерам про придбання належних їм Акцій;
- 28<sup>1</sup>) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 29) вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню;
- 30) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 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 відсторонення Голови Правління або члена від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 33) затвердження Положення про винагороду членів Правління Банку;
- 34) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 35) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 36) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків проведення позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів;
- 37) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, порядку та строків виплати Дивідендів в порядку та у межах встановлених чинним законодавством України;
- 38) визначення дати складання переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь в них в порядку та у межах встановлених Статутом та чинним законодавством України;
- 39) формування тимчасової лічильної комісії;
- 40) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 41) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;

42) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати Дивідендів або викупу Акцій;

43) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

44) забезпечення підтримання дієвих стосунків Наглядової ради з Національним банком України та повідомлення Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

45) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством України;

46) здійснення інших повноважень відповідно до чинного законодавства України.

Питання, віднесені до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами управління Банку, крім Загальних зборів Акціонерів.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами акціонерів Банку кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів акціонерів Банку для обрання всього складу Наглядової ради, а саме: питань, зазначених у підпунктах 20, 36, 37 та 38 цього пункту Статуту.

**10.5.7.** Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами Акціонерів Банку. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано Члена Наглядової ради Банку, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори Акціонерів, організовує обрання секретаря Загальних зборів Акціонерів. Інші повноваження Голови Наглядової ради можуть бути передбачені Положенням про Наглядову раду.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює його заступник у випадках передбачених Положенням про Наглядову раду.

**10.5.8.** Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу одного з її членів. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління Банку, керівника Служби внутрішнього аудиту, а також Національного банку України, представники яких можуть брати участь у скликаних на їх вимогу засіданнях Наглядової ради Банку.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь інші особи за запрошенням Голови або заступника Голови Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше 1 (одного) разу на квартал. Засідання Наглядової ради вважається



правомочним для вирішення питань відповідно до її компетенції, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

**10.5.9.** На засіданні Наглядової ради кожний її член має один голос. Рішення Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більшість її членів, які беруть участь в засіданні, якщо для прийняття рішення Положенням про Наглядову раду не встановлена більша кількість голосів, а також за винятком прийняття Наглядовою радою Банку рішень з питань вчинення Банком правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість згідно чинного законодавства України.

Якщо член Наглядової ради Банку є особою, заінтересованою у вчиненні правочину Банком, він не має права голосу з питання вчинення Банком такого правочину. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на її засіданні. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації, питання про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю може бути винесене на розгляд Загальних зборів Акціонерів.

Голова Наглядової ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень.

Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом. Протокол засідання Наглядової ради складається протягом 5 (п'яти) днів після його проведення. У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються дані, передбачені положеннями чинного законодавства України. Протокол засідання Наглядової ради Банку підписує головуючий на засіданні.

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

**10.5.10.** Наглядова рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Вимоги щодо утворення Наглядовою радою Банку комітетів, їх функціонування та складу визначаються Законом «Про акціонерні товариства» з урахуванням Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Наглядова рада за пропозицією її Голови має право обрати Корпоративного секретаря, який є особою, відповідальною за взаємодію Банку з Акціонерами.

Засідання Наглядової ради Банку проводяться у формі присутності членів Наглядової ради Банку у визначеному місці для обговорення питань порядку денного. Проведення засідання у формі присутності вважається також дотриманим, якщо засідання проводиться з використанням засобів електронного зв'язку (відео– та голосових конференції тощо), що не передбачає особистої присутності членів Наглядової ради Банку в єдиному

приміщенні. В цьому випадку члени Наглядової ради Банку можуть підписати протокол за допомогою електронного підпису або такі члени Наглядової ради підтверджують своє волевиявлення іншим чином, зокрема шляхом надання сканованої копії підписаного протоколу.

**10.5.11.** Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування, що здійснюється з використанням бюлетенів для голосування. У разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування члени Наглядової ради зобов'язані надати секретарю Наглядової ради або іншій уповноваженій Наглядовою радою особі заповнені бюлетені для голосування, шляхом їх пересилки рекомендованим листом або особисто.

Бюлетені для голосування на засіданнях Наглядової ради у формі заочного голосування розробляються секретарем Наглядової ради або іншою уповноваженою Наглядовою радою особою.

Вимоги до оформлення протоколу засідання Наглядової ради у формі заочного голосування встановлюються Положенням про Наглядову раду.

**10.5.12.** Загальні збори Акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради з будь-яких підстав та одночасне обрання нових її членів. У разі якщо обрання членів Наглядової ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, рішення Загальних зборів Акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматись тільки стосовно всіх членів Наглядової ради Банку.

Без рішення Загальних зборів Акціонерів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються у випадках, встановлених Положенням про Наглядову раду та/або чинним законодавством України. Порядок заміни представників Акціонера, обраних до складу Наглядової ради, визначається чинним законодавством України та Положенням про Наглядову раду.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції. Національний банк України має право вимагати заміни будь-кого з членів Наглядової ради Банку, якщо він не відповідає вимогам щодо ділової репутації та/або якщо він не відповідає вимогам щодо ділової репутації, а щодо незалежних членів (незалежних директорів) - також/або вимогам щодо незалежності, та/або якщо член Наглядової ради не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення Банком вимог законодавства, виявлених під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність». Голова та інші члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно з чинним законодавством України, при цьому Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради.

## **10.6. Правління Банку.**

**10.6.1.** Правління є колегіальним виконавчим органом управління Банку.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів та Наглядової ради.

Правління Банку у своїй діяльності керується положеннями чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України та інших органів державної влади України, та діє на підставі Статуту Банку та Положення про правління, що затверджується Загальними зборами Акціонерів Банку.

Правління підзвітне Загальним зборам Акціонерів та Наглядовій раді та організує виконання їх рішень.

**10.6.2.** Членом Правління може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, бездоганну ділову репутацію, не є членом Наглядової ради Банку та відповідає іншим, в тому числі кваліфікаційним вимогам чинного законодавства України.

Голові та членам Правління Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній, банківських спілок та асоціацій).

Національний банк України має право вимагати заміни будь - кого з членів Правління Банку, якщо він не відповідає вимогам щодо ділової репутації та/або якщо член Правління Банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення Банком вимог законодавства, виявлених під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Права та обов'язки, відповідальність Голови та інших членів Правління визначаються чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління, а також трудовим договором (контрактом в межах, визначених чинним законодавством України), який від імені Банку підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на це Наглядовою радою. Голова та інші члени Правління Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом.

Члени Правління Банку входять до штату працівників Банку.

**10.6.3.** Голова Правління Банку призначається на посаду рішенням Наглядової ради Банку та вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

**10.6.4.** Повноваження члена (членів) Правління можуть бути припинені за рішенням Наглядової ради або з ініціативи відповідного члена Правління, з дотриманням вимог Статуту банку та Положення про Правління, укладеного з ним трудового договору (контракту) та законодавства України.

**10.6.5.** Правління обирається Наглядовою радою у кількісному складі, встановленому її рішенням, при цьому кількісний склад Правління не може бути менше 3 (трьох) осіб. Правління складається з Голови та членів, які

можуть бути Заступниками Голови Правління. Заступники Голови Правління Банку (в тому числі перший Заступник Голови Правління, у разі його призначення) входять до складу Правління Банку за посадою.

**10.6.6. Правління Банку здійснює наступні функції:**

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
- 6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9) затвердження штатного розпису Банку, його філій, представництв та відділень на підставі визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
- 10) організація виконання рішень Загальних зборів Акціонерів та Наглядової ради Банку;
- 11) вирішення питання поточного керівництва роботою Банку та його підрозділів, за винятком тих, що підпорядковуються Наглядовій раді Банку;
- 12) розпорядження майном Банку, в тому числі цінними паперами та коштами, крім надання в іпотеку та/або відчуження нерухомого майна, та за умови, що таке розпорядження майном не є Значним правочином відповідно до положень Статуту;
- 13) забезпечення таємниці банківських операцій, таємниці операцій за рахунками та вкладками клієнтів Банку і кореспондентів відповідно до чинного законодавства України;
- 14) організація та забезпечення в Банку роботи щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, відповідно до приписів чинного законодавства України і її міжнародних зобов'язань, в тому числі, за поданням відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, затвердження та інших документів Банку для забезпечення функціонування внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення,

15) забезпечення надійного зберігання готівкової грошової маси Банку;  
16) затвердження внутрішніх нормативних актів Банку: інструкцій, правил, положень з питань діяльності Банку, що не віднесені до компетенції Наглядової ради Банку;

17) створення в Банку постійно діючих Комітету з питань управління активами та пасивами, Кредитного комітету, Тарифного комітету, та інших комітетів з метою забезпечення реалізації покладених на Правління завдань, а також затвердження положень про них;

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

**10.6.7.** Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку. Голова Правління призначається Наглядовою радою. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління.

**10.6.8.** Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку з дотриманням обмежень, встановлених цим Статутом, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Голова Правління представляє Правління перед іншими органами управління Банку. Голова Правління може делегувати здійснення своїх повноважень іншим особам. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

У разі тимчасової відсутності Голови Правління (на період відпустки, відрядження, хвороби) його обов'язки виконує заступник Голови Правління або член Правління, що здійснює виконання обов'язків Голови правління на підставі рішення Правління.

Голова Правління Банку організує процес документообігу Правління Банку і для його ведення призначає із числа персоналу Банку Секретаря Правління Банку.

Секретар здійснює також ведення протоколів засідань Правління Банку. Протоколи повинні бути в будь-який час надані Акціонерам, Голові і членам Наглядової ради Банку. На їх вимогу видаються виписки з протоколів засідань Правління Банку, які засвідчуються Головою Правління Банку та Секретарем Правління.

Голова Правління Банку здійснює наступні функції:

1) представляє Банк у відносинах із державними, судовими та іншими органами України та інших держав, із підприємствами, установами, організаціями будь-яких форм власності і фізичними особами в Україні та за її межами;

2) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку;

3) відповідно до чинного законодавства України про працю приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, за винятком працівників, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової ради, заохочує їх за

успіхи в роботі, накладає стягнення за порушення трудової та фінансової дисципліни;

4) призначає на посаду керівників і головних бухгалтерів філій, представництв та відділень Банку;

5) встановлює форми оплати праці працівників Банку, визначає розміри основної та додаткової заробітної плати (крім працівників, встановлення винагороди яких яких віднесено до компетенції Наглядової ради), усіх видів надбавок та доплат до заробітної плати в межах, встановлених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними актами Банку;

6) затверджує умови оплати праці та матеріального заохочення посадових осіб дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв Банку;

7) приймає рішення про вчинення правочину, на суму, що не перевищує 10 (десять) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

8) надає на підставі довіреності право юридичним та фізичним особам виступати і здійснювати, в межах вимог чинного законодавства України та Статуту Банку, дії від імені Банку, укладати договори від імені Банку;

9) розподіляє обов'язки між членами Правління Банку;

10) відповідає за виконання покладених на Правління Банку обов'язків і завдань;

11) укладає договір з обраною депозитарною та/або кліринговою установою на обслуговування емісії цінних паперів;

12) вирішує інші питання поточної діяльності Банку.

**10.6.9.** Формою роботи Правління є засідання Правління. Рішення Правління приймаються виключно на засіданнях.

Голова Правління головує на засіданнях Правління та має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу. Засідання Правління проводиться не рідше одного разу на місяць. Засідання Правління скликаються Головою Правління. На засіданні Правління, окрім членів Правління, можуть бути присутні члени Наглядової ради Банку, інші визначені законодавством особи, а також інші особи за запрошенням Голови Правління Банку.

**10.6.10.** Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому приймає участь більше половини його членів.

Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів. У випадку однакового розподілу голосів голос Голови Правління є вирішальним.

**10.6.11.** На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується Головою Правління та Секретарем Правління. Протокол засідання Правління надається за вимогою для ознайомлення члену Правління, члену Наглядової ради або іншим особам згідно вимог чинного законодавства та рішення Голови Правління Банку.

## 11. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

**11.1.1.** В Банку створюється постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, - Служба внутрішнього аудиту Банку, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку.

**11.1.2.** Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку, звітує перед нею та діє на підставі Положення, яке затверджується Наглядовою радою Банку. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника, а також професійної підготовки працівників Служби внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

Керівнику Служби внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Рішення про звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

**11.1.3.** Служба внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками Банку, 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;

4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій Банку;

5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності Банку;

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.

Проведення аудиту структурних підрозділів Банку здійснюється Службою внутрішнього аудиту на підставі затвердженого Наглядовою радою Банку плану (графіка) проведення перевірок на поточний рік. Служба внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

Служба внутрішнього аудиту також здійснює оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

**11.1.4.** Працівники Служби внутрішнього аудиту Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку, та афілійованих осіб 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.

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

Керівник Служби внутрішнього аудиту Банку має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

## **12. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА БАНКУ**

**12.1.** Банк забезпечує 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.

**12.2.** Керівники Банку забезпечують умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надають звіти про проведені Національним банком України перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку

**12.3.** Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до розділу Реєстру аудиторських фірм та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

**12.4.** Не мають права проводити аудит Банку:

- 1) Афілійована особа Банку;
- 2) Афілійована особа посадової особи Банку;
- 3) особа, яка не є незалежною від Банку, що підлягає перевірці. Вимоги до забезпечення незалежності аудитора встановлюються законодавством України, що регулює аудиторську діяльність.

**12.5.** Банк оприлюднює, а також надає Національному банку України аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність (річну консолідовану фінансову звітність) у порядку, обсязі та в строки, що визначаються чинним законодавством України.

**12.6.** Аудиторська перевірка діяльності Банку може бути проведена на вимогу Акціонера (Акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 (десяти) відсотків голосуючих Акцій Банку. У такому разі Акціонер



(Акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеним ним (ними) аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки. Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на Акціонера (Акціонерів), на вимогу якого (яких) проводилася перевірка. Загальні збори Акціонерів можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат Акціонера (Акціонерів) на таку перевірку.

**12.7.** Банк зобов'язаний протягом 10 (десяти) днів з дати отримання запиту Акціонера (Акціонерів) про таку перевірку забезпечити аудитору (аудиторській фірмі) можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління має надати Акціонеру (Акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки

**12.8.** Аудиторська перевірка на вимогу Акціонера (Акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше, ніж 10 (десяти) відсотків голосуючих Акцій Банку може проводитися не частіше 2 (двох) разів на календарний рік.

**12.9.** У разі проведення аудиту Банку за заявою Акціонера (Акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 (десяти) відсотків голосуючих Акцій, Правління Банку на вимогу такого акціонера (акціонерів) зобов'язане надати засвідчені копії всіх документів протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання відповідного запиту аудитора (аудиторської фірми).

### **13. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ В БАНКУ**

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

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

**13.3.** Банк протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджує на веб-сайті Банку, а також розміщує 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.

**13.4.** Банк не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднює річну фінансову звітність (річну консолідовану фінансову звітність) разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників Істотної участі у банку шляхом розміщення в мережі Інтернет та/або поширення як окремих друкованих видань.

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

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

**14.1.** Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

**14.2.** Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України про акціонерні товариства за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

Національний банк України не дає дозволу на реорганізацію Банку у разі, якщо є достатні підстави вважати, що реорганізація загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів і Банк, створений у результаті реорганізації та/або Банк, який не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до нього або виділу з нього, не будуть відповідати вимогам щодо економічних нормативів їх діяльності, порядку реєстрації банків і ліцензування їх діяльності.

**14.3.** Банк може бути ліквідований:

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

Національний банк України має право відкликати банківську ліцензію з власної ініціативи у разі якщо:

- 1) виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;
- 2) Банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії;
- 3) встановлено систематичне порушення Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**14.4.** Національний банк України приймає рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом п'яти днів з дня отримання такої пропозиції Фонду. 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.

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".

**14.5.** Ліквідація Банку з ініціативи власників 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 цей 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. Якщо Банк віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

**14.6.** 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.

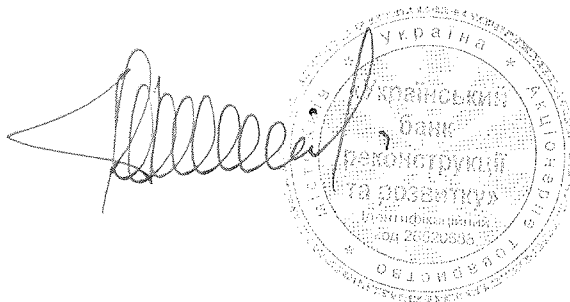
## **15. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ**

**15.1.** Зміни до Статуту Банку вносяться з ініціативи Акціонерів Банку, Наглядової ради, Правління Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, та цим Статутом, і оформляються шляхом викладення Статуту Банку в новій редакції.

**15.2.** Рішення про внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції приймається Загальними зборами Акціонерів Банку.

**15.3.** Зміни до Статуту Банку підлягають державній реєстрації відповідно до вимог чинного законодавства. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України. Банк подає документи для погодження змін до Статуту Банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу, виключно після повної сплати внесків до статутного капіталу у порядку, визначеному нормами чинного законодавства України.

Голова Правління



О.Ю. Локтіонов

*Місто Ки-*

*Місто Ки —*

-їв, Україна сімнадцятого червня дві тисячі двадцять першого року.

Я, **Лахно Ю.В.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ» ЛОКТІОНОВА ОЛЕГА ЮРІЙОВИЧА**, який зроблено у моїй присутності.

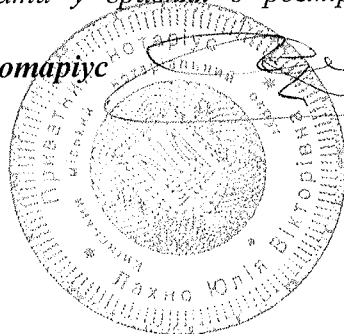
Особу **ЛОКТІОНОВА ОЛЕГА ЮРІЙОВИЧА**, який підписав документ, встановлено, його дієдатність та повноваження перевірено.

На прохання особи, яка підписала документ, справжність його підпису на документі засвідчено за адресою: 04080, м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, буд. 4.

Зареєстровано в реєстрі за № 150.4

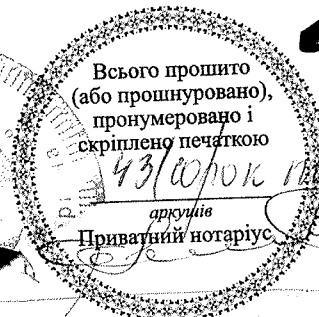
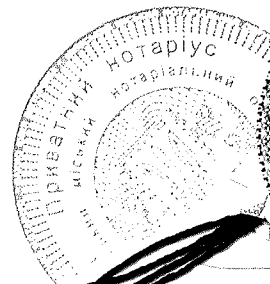
Стягнуто плати у гривнях в розмірі відповідно до ст. 31 Закону України «Про нотаріат».

**Приватний нотаріус**



*Лахно Ю.В.*

**Лахно Ю.В.**



*Лахно Ю.В.*