

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 17 » *липень* 2018 р.

Директор
Департаменту ліцензування

О.О. Губа



СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
"КОНКОРД"
(нова редакція)
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ 34514392

Згідно протипи
(для прошивання)

ЗАТВЕРДЖЕНО
позачерговими загальними зборами
акціонерів
(протокол від 22 червня 2018 року № 35)

м. Дніпро
2018р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут (далі по тексту – Статут) є установчим документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексту у цьому статуті іменується Банк у відповідних відмінниках), який визначає правовий статус, порядок діяльності, управління, реорганізації та ліквідації Банку.

Банк створений і здійснює діяльність на основі Цивільного кодексу України, Господарського кодексу, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про депозитарну систему України", "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", інших нормативно - правових актів України, в тому числі нормативно – правових актів Національного банку України, а також цього Статуту та локальних актів Банку.

Банк створений на підставі рішення Установчих зборів засновників від 25 травня 2005 року під назвою ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" та зареєстрований Національним банком України 7 серпня 2006 року за №308.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 30 квітня 2009 року змінено тип з закритого на публічне акціонерне товариства та змінено найменування Банку з ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" є правонаступником всіх прав та обов'язків ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 22 червня 2018 року змінено тип з публічного на приватне акціонерне товариство та змінено найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

1.2. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство.

1.3. Тип акціонерного товариства – приватне акціонерне товариство.

1.4. Найменування Банку:

українською мовою: повне найменування - **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"**, скорочене найменування – **АТ "АКБ "КОНКОРД"**;

російською мовою: повне найменування - **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КОНКОРД"**, скорочене найменування – **АО "АКБ "КОНКОРД"**;

англійською мовою: повне найменування - **JOINT-STOCK COMPANY "JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK "CONCORD"**, скорочене найменування – **JSC "JSCB "CONCORD"**.

1.5. Банк створений на необмежений строк.

1.6. Місцезнаходження Банку: 49000, Україна, місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2.

1.7. Банк є складовою частиною банківської системи України. Банк є універсальним, здійснює свою діяльність на території всієї України та може здійснювати свою діяльність за її межами, з урахуванням вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.8. Банк набув прав юридичної особи з моменту його державної реєстрації в порядку, встановленому чинним законодавством України.

У відповідності до банківського законодавства, відомості про Банк вносяться до Державного реєстру банків.

1.9. Банк як юридична особа:

- має самостійний баланс;
- має власне майно (відокремле від майна третіх осіб);
- відкриває кореспондентські рахунки в Національному банку України та інших банках;

- має круглу печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та додаткові круглі печатки;

- має власний веб-сайт, на якому розміщує інформацію, визначену законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також іншу інформацію, яка не містить банківську таємницю.

- може від свого імені набувати права та обов'язки, бути позивачем, відповідачем та будь-яким іншим учасником процесу в усіх судах, що створюються і діють відповідно до законодавства України та інших держав, відповідає за своїми зобов'язаннями всім належним йому на праві власності майном, на яке згідно з чинним законодавством України може бути звернено стягнення.

1.10. Банк у відповідності до вимог законодавства України має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України, а також створювати дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України.

1.11. Банк у своїй діяльності керується законодавством України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, положеннями цього Статуту, а також внутрішніми нормативними документами Банку, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію у встановлених обсягах і формах. Банк дотримується економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

1.12. Банк відповідно до вимог чинного законодавства України гарантує таємницю по операціях, рахунках, вкладах своїх клієнтів та кореспондентів. Усі працівники Банку зобов'язані зберігати банківську таємницю.

2. МЕТА, ПРЕДМЕТ ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Метою (цілями) діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

2.2. Предметом діяльності Банку є надання банківських послуг та інших фінансових послуг на підставі ліцензій та дозволів, наданих Національним банком України та/або іншими уповноваженими органами, та здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України.

2.3. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України.

2.4. До банківських послуг належать:

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.

Як кредитні розглядаються операції, зазначені в пп. 3 п. 2.4 цього Статуту, а також:

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.

2.5. Банківські послуги, які є валютними операціями, здійснюються Банком на підставі Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій.

Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій дозволяє здійснювати валютні операції, які не потребують індивідуальної ліцензії.

За наявності Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Банк також має право здійснювати такі валютні операції, згідно із додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій:

1) неторговельні операції з валютними цінностями;

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

3) операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на

- підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- 4) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - 5) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - 6) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - 7) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - 8) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - 9) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - 10) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - 11) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
 - 12) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - 13) залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
 - 14) залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
 - 15) торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
 - 16) торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
 - 17) валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в підпунктах 1) – 16) пункту 2.5. цього розділу;
 - 18) валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в підпунктах 1) – 16) пункту 2.5. цього розділу.

2.6. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

2.7. Банк має право провадити професійну діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерську діяльність, дилерську діяльність, андеррайтинг, діяльність з управління цінними паперами), депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів та діяльність з управління іпотечним покриттям, за умови отримання відповідної ліцензії від

Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2.8. 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 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.

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

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

2.10. 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.

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

2.11. Національний банк України з метою захисту прав вкладників та інших кредиторів має право встановлювати додаткові вимоги, включаючи вимоги щодо підвищення рівня регулятивного капіталу Банку чи інших економічних нормативів, щодо певного виду діяльності та надання фінансових послуг, які має право здійснювати Банк.

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

2.13. Банк має право здійснювати також іншу діяльність, яка не заборонена законодавством України відповідно до наданих дозволів (ліцензій) уповноважених органів згідно із законодавством України (якщо здійснення такої діяльності потребує отримання дозволу).

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

Перелік ознак, наявність яких є підставою для висновку Національного банку України про провадження Банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, визначається нормативно-правовим актом Національного банку України та оприлюднюється у встановленому законом порядку.

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

2.16. Банку забороняється укласти договори з метою обмеження конкуренції та монополізації умов надання кредитів, інших банківських послуг, встановлення процентних ставок та комісійної винагороди.

2.17. Банку забороняється встановлювати процентні ставки та комісійні винагороди на рівні нижче собівартості банківських послуг у цьому Банку.

2.18. Банку забороняється вчиняти будь-які дії щодо впровадження у своїй практиці недобросовісної конкуренції.

2.19. Банку забороняється поширення реклами у будь-якій формі, що містить неправдиву інформацію про їх діяльність у сфері банківських послуг.

2.20. Банк зобов'язаний докладати максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників Банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів Банку.

3. АКЦІОНЕРИ БАНКУ, ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

3.1. Акціонерами Банку можуть бути юридичні та фізичні особи, як резиденти, так і нерезиденти України, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, які набули права власності на акції Банку у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Банк не може мати єдиним учасником інше підприємницьке товариство, учасником якого є одна особа. Банк не може мати у своєму складі лише акціонерів - юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна й та ж особа.

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

Власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.

Вимоги щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану засновників Банку, власників істотної участі в Банку та осіб, які набувають або збільшують істотну участь у Банку, встановлюються Національним банком України.

Інститути спільного інвестування можуть бути засновниками банку та власниками істотної участі у банку лише за умови, що такий інститут спільного інвестування є корпоративним інвестиційним фондом та більш як 75 відсотків акцій такого фонду і більш як 75 відсотків акцій (часток) компанії з управління активами такого фонду прямо та/або опосередковано належать одній особі або групі асоційованих осіб.

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

3.2.1. участь в управлінні Банком в порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом;

3.2.2. участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);

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

3.2.4. отримання інформації про господарську діяльність Банку;

3.2.5. переважне право на придбання акцій, що розміщуються Банком у кількості, пропорційній частці належних йому акцій у загальній кількості акцій Банку;

3.2.6. внесення пропозицій щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів, у порядку, визначеному чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;

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

3.2.8. інші права, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

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

3.3. Акціонери Банку зобов'язані:

3.3.1. дотримуватись положень цього Статуту, інших внутрішніх нормативних документів Банку;

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

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

3.3.4. оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом;

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

3.3.6. нести інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України, цим Статутом, внутрішніми нормативними документами Банку.

3.4. До моменту затвердження результатів розміщення акцій Загальними зборами акціонерів Банку, розміщені акції мають бути повністю оплачені.

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

3.5.1. злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Банку;

3.5.2. надання згоди на вчинення Банком значних правочинів, у тому числі про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину;

3.5.3. надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;

3.5.4. зміну розміру статутного капіталу Банком;

3.5.5. відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

3.6. Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно вимог чинного законодавства України.

4. РОЗМІР ТА ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку складає 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень 00 копійок.

4.2. Статутний капітал поділений на 200 000 (двісті тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) гривень кожна. Форма існування акцій – бездокументарна.

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог законодавства України та цього Статуту.

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

Статутний капітал банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел.

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

4.4. Збільшення Статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, встановленому діючим законодавством шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості, підвищення номінальної вартості акцій.

Рішення про збільшення Статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу банку.

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

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

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

5. АКЦІЇ БАНКУ

5.1. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до законодавства України про акціонерні товариства та цінні папери з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки та банківську діяльність". Форма існування акцій Банку – бездокументарна. Акціонерам Банку належить 100 % акцій Банку.

5.2. В порядку, визначеному законодавством України, Банк має право випускати прості іменні акції, привілейовані іменні акції або інші цінні папери Банку.

5.3. Акції посвідчують майнові права акціонера, що стосуються Банку, включаючи право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації, право на управління Банком, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств.

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

5.5. За рішенням Загальних зборів акціонерів привілейовані акції Банку підлягають конвертації в прості іменні акції Банку у порядку, визначеному законодавством України.

5.6. Реєстрацію випуску акцій здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку в установленому нею порядку. Обіг акцій дозволяється після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення акцій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

5.7. Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через андеррайтерів. Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

5.8. Банк не має права розміщувати жодну акцію за ціною нижчою за її номінальну вартість.

5.9. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про вчинені правочини, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати вчинення правочинів. Банкам не дозволяється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

5.10. Акціонери Банку в порядку, встановленому чинним законодавством, можуть розпоряджатися належними їм акціями Банку. Підтвердженням прав на цінні папери та прав за цінними паперами, що існують в бездокументарній формі, а також обмежень прав на цінні папери у певний момент часу є обліковий запис на рахунок в цінних паперах депонента в депозитарній установі. Перехід та реалізація права власності на акції Банку здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

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

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

5.13. 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 (паїв) 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 (крім стратегічних інвесторів, які подають заявку на участь у конкурсі відповідно до Закону України "Про особливості продажу пакетів акцій, що належать державі у статутному капіталі банків, у капіталізації яких взяла участь держава").

Зазначені особи зобов'язані надати Національному банку України разом з повідомленням повний пакет документів, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність" і нормативно-правовими актами Національного банку України.

У разі якщо Національний банк України у тримісячний строк, після отримання повного пакету відповідних документів, не надіслав відповідній особі рішення про заборону набувати або збільшувати істотну участь у Банку, таке набуття або збільшення вважається погодженим.

Особи, зазначені в абзаці першому цього пункту, зобов'язані повідомити Банк про погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у Банку та надати інформацію про свою структуру власності та розмір частки істотної участі у Банку.

Юридична чи фізична особа, яка має намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у Статутному капіталі Банку або право голосу виявиться нижче рівнів, визначених абзацем першим цього пункту, або передати контроль над Банком іншій особі, має повідомити про це Банк та Національний банк України в установленому ним порядку.

Національний банк України має право заборонити юридичній або фізичній особі набувати або збільшувати істотну участь у Банку у випадках, передбачених "Про банки і банківську діяльність".

5.14. Переважне право обов'язково надається акціонеру у процесі емісії Банком акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством.

У разі включення до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку питання про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії Наглядова рада Банку повинна представити на таких Загальних зборах акціонерів 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 Банку.

Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Банк, у спосіб визначений Наглядовою радою Банку, 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 цінних паперів, на придбання яких акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації зазначеного права.

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

Акціонер у строки та в порядку, що встановлені Загальними зборами акціонерів Банку, зобов'язаний оплатити повну вартість акцій, на придбання яких він подав заяву. До моменту затвердження результатів розміщення акцій Загальними зборами акціонерів Банку, розміщені акції мають бути повністю оплачені.

Наслідки несплати акціонером вартості таких акцій визначаються умовами розміщення акцій, затвердженими рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, а також договором купівлі-продажу акцій. У разі несплати акціонером акцій при реалізації переважного права, несплачені ним акції підлягають реалізації під час розміщення акцій серед інших інвесторів, перелік яких затверджено Загальними зборами акціонерів Банку та існуючих акціонерів у кількості, що перевищує кількість акцій, на яку акціонер реалізував своє переважне право.

6. МАЙНО БАНКУ

6.1. Майно Банку формується за рахунок:

6.1.1. грошових коштів, сплачених акціонерами Банку при придбанні розміщених акцій;

6.1.2. доходів, одержаних Банком в результаті здійснення своєї діяльності на території України та за її межами;

6.1.3. іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законодавством України.

Будь-яке збільшення майна Банку, що сталося в результаті діяльності, проведеної Банком, є його власністю.

6.2. Банк має право вчиняти щодо свого майна будь-які дії, що не суперечать законодавству України, зокрема, Банк може використовувати його як заставу для забезпечення за всіма видами своїх зобов'язань.

Банк володіє, користується та розпоряджається своїм майном на власний розсуд, не порушуючи при цьому права та законні інтереси інших суб'єктів правовідносин.

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

6.3.1. приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;

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

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

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

6.5. Банк володіє, користується та розпоряджається своїм майном на власний розсуд, не порушуючи при цьому права та законні інтереси інших суб'єктів правовідносин.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ ЗА СВОЇМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

7.1. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном, що йому належить відповідно до законодавства України.

7.2. Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність банків, зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади.

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

7.4. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. До Банку та його органів управління не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами протиправних дій, якщо інше не передбачено законом.

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

8. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ. ФОНДИ БАНКУ

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

8.2. Банк зобов'язаний формувати резервний фонд (капітал) на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

Резервний фонд (капітал) у розмірі не менше ніж 15 відсотків статутного капіталу Банку формується за рахунок щорічних відрахувань від прибутку Банку. Розмір щорічних відрахувань у резервний фонд (капітал) не може бути меншим 5 відсотків від прибутку Банку за рік. За рішенням Загальних зборів акціонерів Банк може створювати інші фонди цільового призначення, визначені Загальними зборами акціонерів Банку.

8.3. Банк зобов'язаний формувати інші фонди та резерви на покриття збитків від активів у відповідності із нормативно-правовими актами Національного банку України. У випадку недостатності коштів у сформованих резервах, збитки Банку покриваються за рахунок інших власних коштів і коштів від реалізації майна Банку

8.4. Акціонери Банку мають право на отримання дивідендів. Дивіденди сплачуються акціонерам за рахунок чистого прибутку Банку пропорційно до загальної кількості належних їм акцій. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку, у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів.

Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений абзацом 1 п. 8.4 цього Статуту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами акціонерів.

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, але не раніше ніж через 10 (десять) робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою Банку. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, складається протягом одного місяця після закінчення звітного року.

Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

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.

8.5. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо:

8.5.1. звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

8.5.2. власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу.

8.6. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо Банк має зобов'язання про викуп акцій на вимогу акціонерів відповідно до вимог діючого законодавства.

8.7. Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до

порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу.

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

9. СТРУКТУРА УПРАВЛІННЯ БАНКОМ, ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ БАНКОМ, ЇХ КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ

9.1. Органи управління та контролю Банку.

9.1.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

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

9.1.3. Банк зобов'язаний створити Наглядову раду Банку, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

9.1.4. Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

9.1.5. Система внутрішнього контролю Банку для забезпечення ефективності її функціонування включає:

- 1) контроль керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- 2) розподіл обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- 3) контроль за функціонуванням системи управління ризиками;
- 4) контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- 5) процедури внутрішнього контролю;
- 6) моніторинг системи внутрішнього контролю;
- 7) процедури внутрішнього аудиту.

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

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

9.1.8. Органом контролю Банку є Ревізійна комісія Банку (у разі її створення в Банку).

9.2. Загальні збори акціонерів Банку.

9.2.1. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу Банку;

- 5 прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) обрання членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;
- 10) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 11) обрання членів Ревізійної комісії Банку (у разі її створення в Банку), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 12) затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств;
- 13) розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- 14) затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- 15) затвердження Положень про Наглядову раду, про Правління, про Ревізійну комісію (у разі її створення в Банку), про Загальні збори акціонерів Банку та внесення змін до них;
- 16) обрання комісії з припинення Банку;
- 17) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством України;
- 18) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Банку;
- 19) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 20) затвердження річного звіту Банку, розгляд звіту Наглядової ради Банку, Правління Банку, Ревізійної комісії Банку (у разі її створення в Банку), висновку зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами розгляду таких звітів та висновку;
- 21) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 22) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України "Про акціонерні товариства";
- 23) з урахуванням вимог банківського законодавства прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого Законом України "Про акціонерні товариства", про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 24) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

- 25) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 26) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 27) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 28) затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії Банку (у разі її створення в Банку);
- 29) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках та згідно з порядком встановленим статтею 71 Закону України "Про акціонерні товариства";
- 30) вирішення інших питань що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України та внутрішніх нормативно-правових документів Банку.

9.2.2. Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку не можуть бути делеговані іншим органам управління та контролю Банку.

9.2.3. Загальні збори акціонерів Банку мають право розглядати будь-яке питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради, у разі, якщо Наглядова рада Банку, відповідно до вимог законодавства, ухвалить рішення про винесення такого питання на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку.

9.2.4. Порядок скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку передбачений Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів, у відповідності із Законом України "Про акціонерні товариства".

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

Рішення Загальних зборів акціонерів з питань, передбачених підпунктами 2-7 та 23,24 пункту 9.2.1 цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

Рішення з інших питань Загальні збори акціонерів приймають простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування у випадках, встановлених законодавством.

Рішення Загальних зборів акціонерів Банку (рішення єдиного учасника банку) не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій осіб, яким Національний банк України заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій.

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

9.2.6. Банк скликає Загальні збори акціонерів (річні загальні збори) щороку. Річні Загальні збори акціонерів Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

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

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

Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, складається в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".

9.2.7. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством України про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством України, - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів акціонерів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилається акціонерам листом з повідомленням або надаються шляхом особистого вручення особою, яка скликає Загальні збори акціонерів, у спосіб, передбачений Наглядовою радою, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори акціонерів, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерів акціонерами.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів 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, а також розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену законом.

Проект порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку та порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку затверджується Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", - акціонерами, які цього вимагають.

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів управління Банком, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення

Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів управління - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів в порядку, встановленому діючим законодавством.

Наглядова рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", - 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 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів управління Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, 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 вимог законодавства України.

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.

Рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку може бути прийнято у випадках, що передбачені законодавством України.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банк не пізніше ніж за 10 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. Банк також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власному веб-сайті відповідну інформацію про зміни у проекті порядку денного Загальних зборів акціонерів.

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

У разі, якщо порядок денний Загальних зборів акціонерів передбачає голосування з питань щодо обов'язкового викупу Банком акцій на вимогу акціонерів, Банк повинен надати акціонерам (учасникам) можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, передбаченого вимогами Закону України "Про акціонерні

товариства". Умови такого договору (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів. У разі виникнення у Банку зобов'язання про обов'язковий викуп акцій відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Банк має виконати ці зобов'язання з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України відповідно до чинного законодавства України.

9.2.9. Порядок проведення Загальних зборів акціонерів встановлюється Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом та положенням про Загальні збори акціонерів.

9.2.10. Головує на Загальних зборах акціонерів особа, призначена Наглядовою радою Банку. Секретар Загальних зборів акціонерів призначається Наглядовою радою Банку.

На Загальних зборах акціонерів голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. 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 не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальні збори акціонерів.

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

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

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

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

9.2.12. 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.

9.2.13. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах акціонерів .

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

9.2.14. Акціонери Банку можуть доручати здійснення своїх прав на Загальних зборах акціонерів своїм представникам.

Представником акціонера на Загальних зборах акціонерів може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на Загальних зборах акціонерів.

Представники від акціонерів можуть бути постійними або призначеними на певний строк. До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних зборів акціонерів , акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління Банку, або взяти участь у Загальних зборах акціонерів особисто. Передача акціонером своїх повноважень іншій особі здійснюється відповідно до законодавства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2.18. Голосування на Загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім випадків, передбачених законом.

Бюлетень для голосування повинен містити відомості, визначені законодавством України.

У разі проведення голосування з питань обрання членів Правління, Наглядової ради Банку або Ревізійної комісії Банку (у разі її створення в Банку) бюлетень для голосування повинен містити прізвище, ім'я та по батькові кандидата (кандидатів).

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законом, - акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів акціонерів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному п. 9.2.8 цього Статуту.

Бюлетень для голосування (в тому числі бюлетень для кумулятивного голосування), виданий акціонеру (учаснику) за результатами проведеної реєстрації, засвідчується проставленням відбитку печатки Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законом, - акціонерами, які цього вимагають.

9.2.19. 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, з урахуванням вимог, визначених чинним законодавством.

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

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах 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, а у разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законом, - акціонерами, які цього вимагають.

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

У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи.

У протоколі про підсумки голосування зазначаються відомості, передбачені чинним законодавством України.

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

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів, протягом 10 робочих днів шляхом розміщення на веб-сайті Банку відповідних протоколів.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів акціонерів.

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

9.2.21. Протокол Загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів акціонерів та підписується Головою (Головуючим) і секретарем Загальних зборів акціонерів.

Протокол Загальних зборів акціонерів, підписаний Головою (Головуючим) та секретарем зборів, підшивається, скріплюється підписом Голови Правління Банку.

9.2.22. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою Банку у випадках та в порядку, що встановлені законодавством України:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- 3) на вимогу Ревізійної комісії Банку (у разі її створення в Банку);
- 4) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 5) в інших випадках, встановлених законодавством України.

Порядок скликання та проведення позачергових Загальних зборів акціонерів визначається діючим законодавством України.

9.2.23. У випадках, коли інтереси Банку вимагають невідкладного прийняття рішення Загальними зборами акціонерів, при кількості акціонерів Банку не більш 25 осіб, допускається прийняття рішення методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається або надається особисто акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні протягом п'яти календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі поінформовані Головою Загальних зборів акціонерів про прийняте

рішення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

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

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

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

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

9.2.25. Порядок підготовки, скликання, проведення, прийняття рішень Загальними зборами акціонерів та ознайомлення акціонерів з документами з питань підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів визначається чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

9.2.26. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів акціонерів Банку.

9.3. Наглядова рада Банку.

9.3.1. Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників та інших кредиторів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку, не бере участі в поточному управлінні банком.

Наглядова рада обирається Загальними зборами акціонерів Банку шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів, на строк, визначений законодавством України.

Кількісний склад Наглядової ради не може становити менше п'яти осіб.

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

Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів Наглядової ради, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежні члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам, встановленим законодавством. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних членів наглядової ради банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення

невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних членів Наглядової ради.

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

Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі договору (контракту) з Банком. Від імені Банку договір (контракт) підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами акціонерів. Члени Наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку.

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

Член Наглядової Ради несе відповідальність за діяльність Банку відповідно до законодавства України.

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

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Зазначене положення не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради.

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

Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера може бути визначений Наглядовою радою Банку.

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

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються у випадках, що визначені законодавством України.

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

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, підписує трудовий договір (контракт) з Головою та членами Правління Банку, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень, його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням (головуючий на засіданні), якщо інше не передбачено цим Статутом або Положенням про Наглядову раду Банку.

9.3.4. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Національного банку України, Правління чи його члена, Ревізійної комісії (у разі її створення в Банку).

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому положенням про Наглядову раду.

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

9.3.5. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

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

Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування).

В такому разі заочне голосування (опитування) проводиться засобами телефонної відео або скайп - конференції, або шляхом направлення електронною поштою на електронну адресу члена Наглядової ради проекту рішення з питань порядку денного засідання Наглядової ради. При заочному голосуванні (опитуванні) всі члени Наглядової ради повинні сповістити своє рішення з питань порядку денного протягом часу проведення такого опитування (конференції). Рішення вважається прийнятим шляхом заочного голосування (опитування), якщо за його прийняття проголосувало більшість членів наглядової ради, які беруть участь у такому голосуванні. Протокол засідання Наглядової ради в такому разі підписує голова Наглядової ради, а в протоколі зазначається, що рішення приймалося шляхом заочного голосування (опитування).

9.3.6. Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання.

У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються:

- місце, дата і час проведення засідання;
- особи, які брали участь у засіданні;
- порядок денний засідання;

- питання, винесені на голосування та підсумки голосування з кожного питання;
 - зміст прийнятих рішень.
- 9.3.7. Протокол засідання Наглядової ради підписується усіма членами Наглядової ради та секретарем.
- 9.3.8. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.
- 9.3.9. Наглядова рада 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. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку.
- 9.3.11. Наглядова рада Банку за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.
- 9.3.12. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, цим Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами акціонерів.
- До виключної компетенції Наглядової ради належить:
- 1) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;
 - 2) скликання Загальних зборів акціонерів, підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами (учасниками) позачергових Загальних зборів акціонерів, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Загальних зборах акціонерів, затвердження проекту порядку денного та порядку денного, проектів рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
 - 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства", повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку, відповідно до законодавства;
 - 4) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
 - 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
 - 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
 - 7) затвердження ринкової вартості майна (включно з цінними паперами) у випадках, передбачених законодавством України та затвердження ціни викупу

акцій, з метою реалізації акціонерами права вимоги обов'язкового викупу акцій Банком у випадках, встановлених законодавством України;

8) призначення та звільнення (обрання та припинення повноважень) Голови та членів Правління, призначення та звільнення керівника підрозділу (служби) внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку;

9) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу (служби) внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

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

11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;

12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

13) визначення та обрання аудитора (аудиторської фірми) Банку для проведення зовнішнього аудиту Банку, а також для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років), визначення та затвердження умов договору, що укладається з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;

14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного п. 8.4 цього Статуту;

15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів відповідно до вимог законодавства України;

16) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію, затвердження їх статутів;

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

18) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України "Про акціонерні товариства";

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

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

21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься із депозитарною установою та встановлення розміру оплати її послуг;

- 22) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65 - 65¹ Закону України "Про акціонерні товариства";
- 23) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення, контроль за виконанням рішень Загальних зборів акціонерів;
- 24) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 25) встановлення обмеження у вигляді граничних сум (лімітів) для Правління Банку на прийняття рішень по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку, а також для Голови Правління Банку на укладення угод та вчинення правочинів по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку;
- 26) вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню;
- 27) визначення порядку роботи та планів підрозділу (служби) внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю, затвердження положення про підрозділ (службу) внутрішнього аудиту Банку;
- 28) прийняття рішення про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в Статутних капіталах юридичних осіб, якщо сума складає до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 29) вирішення питань про участь Банку у групах, в тому числі промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 30) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів;
- 31) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу (служби) внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 32) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 33) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю;
- 34) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 35) затвердження плану відновлення діяльності та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
- 36) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 37) визначення кредитної політики Банку;
- 38) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу (служби) внутрішнього аудиту;
- 39) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 40) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку, підготовка та затвердження рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку для прийняття рішення щодо нього;

41) 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 (службою) внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

42) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства та здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

43) прийняття рішення про обрання (заміну) клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

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

45) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках та згідно з порядком встановленим статтею 71 Закону України "Про акціонерні товариства";

46) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою, якщо інше не встановлено статутом товариства;

47) затвердження рішення щодо надання кредиту пов'язаним з банком особам, величина якого перевищує 1% регулятивного капіталу банку, якщо таке рішення прийнято Правлінням Банку або відповідним колегіальним органом;

48) здійснення попереднього погодження, за поданням Правління, правочинів, розмір яких становить 10 мільйонів гривень і вище (в тому числі правочинів щодо надання та отримання кредитів, гарантій, поруки тощо);

49) вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради відповідно до законодавства та внутрішніх нормативно-правових документів Банку.

Наглядова рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції Законом України "Про акціонерні Товариства" та цим Статутом.

Наглядова рада Банку зобов'язана вживати заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх урегулюванню, а також повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

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

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

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

питання, що розглядалися на засіданні Наглядової Ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової Ради, присутніх на засіданні.

9.3.13. Наглядова рада організовує свою роботу на підставі цього Статуту та Положення про Наглядову раду Банку, затвердженого Загальними зборами акціонерів.

9.4. Правління Банку.

9.4.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з порядком, встановленими статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку.

9.4.2. До складу правління Банку входять: Голова Правління, заступники Голови Правління та інші члени Правління.

9.4.3. Обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління здійснюється за рішенням Наглядової ради Банку.

9.4.4. Права та обов'язки членів Правління визначаються законодавством України, цим Статутом, положенням про Правління, що затверджується Загальними зборами акціонерів, а також трудовим договором, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на це Наглядовою радою.

9.4.5. У межах своєї компетенції, встановленої законодавством та цим Статутом, Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень.

9.4.6. Члени Правління несуть персональну відповідальність за виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради, якщо вони не суперечать законодавству і цьому Статуту.

9.4.7. Члени Правління не можуть входити до складу Наглядової ради або Ревізійної комісії Банку (у разі її створення в Банку).

9.4.8. Правління обирається із осіб, які перебувають з Банком у трудових відносинах у кількості не менше 3 (трьох) осіб.

9.4.9. До компетенції Правління належить:

- 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) затвердження, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх документів з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, окрім внутрішніх документів, прийняття рішень по яким цим Статутом чи рішеннями Загальних зборів акціонерів віднесено до компетенції Загальних зборів акціонерів чи Наглядової ради 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 поточних планів і програм діяльності та забезпечення їх реалізації;
- 10) організація поточної діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій;
- 11) складання звітності (статистичної звітності) за підсумками роботи Банку;
- 12) формування у встановленому законодавством порядку резервів при здійсненні банківської діяльності;
- 13) затвердження типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;
- 14) визначення системи діловодства, в тому числі загальні умови й порядок підписання договорів, які укладаються Банком, грошово-розрахункових документів та кореспонденції;
- 15) створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, тощо), крім тих робочих органів, які створюються іншими органами управління Банку та призначення їх складу, яким, у разі потреби, можуть бути делеговані окремі повноваження Правління Банку, в тому числі прийняття рішень про проведення банківських операцій;
- 16) подання на затвердження Загальними зборами акціонерів річного звіту та балансу;
- 17) на підставі рішення, прийнятого Наглядовою радою, організація підготовчої роботи по скликанню Загальних зборів акціонерів;
- 18) призначення на посаду та звільнення керівників відокремлених підрозділів;
- 19) здійснення підбору, підготовки і використання кадрів;
- 20) керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів;
- 21) затвердження переліку відомостей, які складають комерційну таємницю Банку;
- 22) 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;

9.4.10. Голова Правління Банку (або особа, яка виконує обов'язки Голови Правління), вправі без довіреності:

- 1) представляти Банк та здійснювати юридичні дії від імені Банку у всіх вітчизняних та іноземних установах і організаціях;
- 2) укладати (підписувати) договори (контракти), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти) з урахуванням обмежень, встановлених законодавством, цим статутом та внутрішніми положеннями Банку;

- 3) розпоряджатися грошовими коштами, які знаходяться на всіх рахунках Банку з урахуванням обмежень передбачених цим статутом та чинним законодавством України;
- 4) розпоряджатися іншим майном Банку з урахуванням обмежень передбачених цим Статутом та чинним законодавством України;
- 5) підписувати (право першого підпису) всі платіжні та фінансові документи (звіти);
- 6) видавати довіреності на здійснення юридичних дій від імені Банку;
- 7) приймати на роботу та звільняти працівників Банку;
- 8) заохочувати та застосовувати до працівників дисциплінарні стягнення;
- 9) в межах своєї компетенції видавати обов'язкові для всіх працівників Банку накази, розпорядження;
- 10) затверджувати посадові інструкції, інші документи;
- 11) здійснювати інші функції, які покладені на нього рішенням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Банку.

9.4.11. Голова Правління є відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Своїм наказом він призначає одного з членів Правління Банку відповідальною особою, яка очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

9.4.12. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

9.4.13. Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

9.4.14. Голова Правління керує роботою Правління, скликає засідання Правління, забезпечує ведення протоколів засідань, несе персональну відповідальність за виконання завдань, покладених на Правління Банку.

9.4.15. Голова Правління може мати заступників.

9.4.16. Заступники голови Правління діють на підставі довіреності, яка підписується головою Правління Банку (або особою, яка виконує обов'язки голови Правління).

9.4.17. Організаційною формою роботи Правління є засідання. Засідання проводяться у разі необхідності, але не менше одного разу на місяць.

9.4.18. Для здійснення організаційно-технічної роботи Голова Правління призначає секретаря Правління зі складу працівників Банку.

9.4.19. Засідання Правління визнаються правомочними, якщо на ньому присутні більше половини кількості членів Правління.

9.4.20. Рішення на засіданні Правління вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, присутніх на засіданні.

10. ПРИДБАННЯ ЗНАЧНОГО ТА КОНТРОЛЬНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ БАНКУ

10.1 Особа (особи, що діють спільно), яка має намір придбати акції Банку, що з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, за наслідками такого придбання становитимуть 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку (далі - значний пакет акцій), зобов'язана не пізніше ніж за 30 днів до дати придбання відповідного пакета акцій подати Банку письмове повідомлення про свій намір та оприлюднити його. Оприлюднення повідомлення здійснюється шляхом надання його Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, кожній біржі, на якій цінні папери Банку допущені до торгів, та розміщення повідомлення в 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.

У повідомленні зазначаються кількість, тип та/або клас акцій Банку, що належать особі (кожній з осіб, що діють спільно) та кожній з її афілійованих осіб, а також кількість акцій Банку, які особа (особи, що діють спільно) має намір придбати.

Банк не має права вживати заходів з метою перешкоджання такому придбанню.

Положення цього пункту не поширюються на осіб, які вже є власниками значного пакета акцій, з урахуванням кількості акцій, що належать їм та їх афілійованим особам.

10.2. Придбання значного та контрольного пакету акцій здійснюється відповідно до вимог, передбачених розділом XI Закону України "Про акціонерні товариства" та іншими нормативно-правовими актами діючого законодавства.

11. ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ І РЕГУЛЮВАННЯ ТРУДОВИХ ВІДНОСИН

11.1. Трудовий колектив Банку становлять всі громадяни, які беруть участь в його діяльності на підставі трудового договору, що регулює трудові відносини працівника з Банком.

11.2. Правління Банку самостійно встановлює та узгоджує з акціонерами порядок і розмір оплати праці працівників Банку. Інші питання трудових взаємовідносин регулюються на підставі чинного законодавства України, трудового договору.

11.3. Розмір заробітної плати, а також розмір всіх видів додаткових виплат і премій працівників Банку встановлюється індивідуально для кожного. Банк гарантує мінімальну заробітну плату, встановлену згідно з чинним законодавством України.

11.4. Банк має право самостійно встановлювати для своїх працівників додаткові відпустки, скорочений робочий день та інші пільги, а також заохочувати своїх працівників.

11.5. Працюючі члени трудового колективу Банку мають право об'єднуватися у профспілкові організації, які діють на основі Конституції України, законів України і цього Статуту.

Інтереси трудового колективу Банку представляє профспілковий комітет або інший орган згідно з чинним законодавством України.

Органом, уповноваженим представляти інтереси власника у взаємовідносинах з трудовим колективом, є Правління.

12. ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

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

Результати діяльності Банку відображуються у балансах та звітах, які подаються до Національного банку України за встановленими ним обсягами і формами. Бухгалтерський облік Банку здійснюється на базі комплексної автоматизації та комп'ютеризації.

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

Право на проведення аудиторської перевірки банку має аудиторська фірма, внесена до розділу Реєстру аудиторів 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.

Аудиторська фірма надає аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту, що визначені в договорі з нею.

Аудиторська фірма надає аудиторський звіт на розгляд Наглядовій раді та Загальними зборам акціонерів.

Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків голосуючих акцій Банку.

12.3. Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський звіт та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.

Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджувати на веб-сайті Банку, а також розміщувати у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, кварталний

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

13. КОНТРОЛЬ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

13.1. Контроль за діяльністю Банку здійснює Національний банк України. Перевірки діяльності Банку здійснюють також інші державні органи в межах їх компетенції і у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

13.2. Внутрішній та зовнішній аудит Банку здійснюється у відповідності до вимог чинного законодавства України.

13.3. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту - Службу внутрішнього аудиту.

Служба внутрішнього аудиту Банку – це самостійний структурний підрозділ Банку, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку та забезпечує виконання функцій внутрішнього аудиту. Служба внутрішнього аудиту Банку підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення про Службу внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою Банку.

13.4. Служба внутрішнього аудиту Банку виконує наступні функції:

1) перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, у т.ч. ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі;

2) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у т.ч. щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;

3) перевіряє процес оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;

4) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства України і внутрішніх нормативних документів Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;

5) незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами Банку;

6) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

7) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової звітності та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у т.ч. до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

8) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

9) оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком та якість звітів про ризики, щодо надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку;

10) здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом Банку системи контролю;

11) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

12) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;

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

14) надає в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку;

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

13.5. Служба внутрішнього аудиту Банку звітує перед Наглядовою радою не менше одного разу на рік, надає Наглядовій раді висновки та пропозиції за результатами перевірок. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді щодо питань, віднесених до її компетенції.

13.6. Взаємовідносини Банку з місцевими органами влади та управління, правоохоронними та податковими органами здійснюються згідно з чинним законодавством України.

13.7. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку.

13.8 Наглядова рада банку створює постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежність цих підрозділів, які їй підзвітні та підпорядковані.

13.9. Банк зобов'язаний з метою управління ризиками утворити постійно діючі комітети, зокрема:

1) Кредитний комітет;

2) Комітет з питань управління активами та пасивами.

Банк має право залежно від рівня складності та обсягів операцій утворювати також інші комітети.

13.10. Одна й та сама особа не може суміщати посади Голови Кредитного комітету та підрозділу з управління ризиками.

13.11. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку Загальні збори акціонерів можуть обирати Ревізійну комісію.

Порядок обрання, організації роботи, виплати винагороди та відповідність членів Ревізійної комісії визначається Положенням про Ревізійну комісію, а також цивільно-правовими договорами, що укладаються з членами Ревізійної комісії. Такі договори від імені Банку підписуються уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів.

14. ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНА ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

14.1. Банк може здійснювати зовнішньоекономічну діяльність відповідно до чинного законодавства України.

Зовнішньоекономічна діяльність Банку здійснюється шляхом укладання з нерезидентами, в тому числі з банками, відповідних угод (договорів, контрактів), або іншим способом, не забороненим чинним законодавством України.

При укладенні з нерезидентами зовнішньоекономічних контрактів (угод) з боку Банку вони підписуються Головою Правління або особою – працівником Банку - спеціально на те уповноваженим.

15. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

15.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку в процесі обслуговування клієнта, та взаємовідносини з ним чи третім особам при наданні послуг Банку і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту, є банківською таємницею.

15.2. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці.

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

15.4. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком на підставах та в порядку, встановленому законодавством України.

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

16.1. З метою уникнення можливостей використання Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, для забезпечення виконання вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу, Банк розробляє, впроваджує та на постійній основі оновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу і програми його здійснення.

16.2. Достатність заходів та дотримання Банком вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та фінансуванню тероризму здійснюється під час нагляду Національним банком України.

16.3. Банк зобов'язаний забезпечити виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України та інших вимог чинного законодавства України з питань фінансового моніторингу щодо:

- управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму в діяльності Банку;

- виявлення і реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу або стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються чи призначені для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- зупинення операцій, що здійснюються на користь або за дорученням клієнта Банку, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності та в інших випадках, передбачених чинним законодавством;

- ідентифікації, верифікації та вивчення діяльності клієнтів;

- надання необхідної інформації спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу, відповідно до чинного законодавства.

16.4. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, є Голова Правління.

16.5. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів очолює відповідальний працівник, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітний тільки Голові Правління. Відповідальний працівник є членом Правління і призначається та звільняється з посади на підставі рішення Наглядової ради. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України.

16.6. Відповідальний працівник Банку має право вносити на розгляд Правління пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. У випадку відхилення Правлінням пропозицій відповідального працівника, останній має право звернутися з відповідними пропозиціями до Наглядової ради. Такі пропозиції відповідального працівника розглядаються Наглядовою радою на найближчому її засіданні.

16.7. Служба внутрішнього аудиту періодично, але не рідше одного разу на рік, здійснює перевірку дотримання Банком вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. За результатами таких перевірок Служба внутрішнього аудиту готує висновки та пропозиції, які розглядаються Наглядовою радою.

16.8. Банк зберігає всі документи, які стосуються фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу, та ідентифікації осіб, які брали участь в її здійсненні, протягом п'яти років з дня проведення такої операції. Результати ідентифікації власника рахунку та особи, уповноваженої діяти від його імені, зберігаються Банком протягом п'яти років після закриття рахунку.

16.9. Банку забороняється:

- відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки;
- встановлювати кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також з банками та іншими фінансовими установами - нерезидентами, що підтримують кореспондентські відносини з банками-оболонками;
- вступати в договірні відносини (проводити валютно-обмінні фінансові операції, фінансові операції з банківськими металами, з готівкою (готівковими коштами) з клієнтами - юридичними чи фізичними особами:
- у разі коли виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені;
- яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
- в інших випадках, встановлених законодавством.

Банк зобов'язаний ідентифікувати та верифікувати відповідно до вимог законодавства України:

- клієнтів (крім банків, зареєстрованих в Україні), що відкривають рахунки в Банку;
- клієнтів, які здійснюють фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;
- клієнтів (осіб) у разі виникнення підозри в тому, що їх фінансові операції (фінансова операція) можуть (може) бути пов'язані (пов'язана) з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
- клієнтів, які проводять перекази без відкриття рахунка на суму, що дорівнює чи перевищує 15000 гривень, або на суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості, але є меншою ніж 150000 гривень, або на суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості;
- клієнтів, що здійснюють фінансові операції з готівкою без відкриття рахунка на суму, що дорівнює або перевищує 150000 гривень, або у сумі, еквівалентній зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах;
- клієнтів, у яких Банк залучає кошти на умовах субординованого боргу;
- клієнтів, що укладають з Банком кредитні договори, договори про зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;
- осіб (крім Банків, зареєстрованих в Україні), з якими Банк як професійний учасник ринку цінних паперів укладає договори для здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (фондовому ринку). З дня укладення договору така особа є клієнтом Банку;
- осіб, уповноважених діяти від імені зазначених клієнтів/осіб (представника клієнта);
- клієнтів (осіб), визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань здійснення фінансового моніторингу.

16.10. Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію клієнта (особи, представника клієнта) і вживає заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів,

одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, до відкриття рахунка клієнту, укладення договорів чи здійснення фінансових операцій.

Банк має право витребувати, а клієнт (особа, представник клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У разі ненадання клієнтом (особою, представником клієнта) документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, рахунок не відкривається договори (фінансові операції) не укладаються (не здійснюються).

Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) чи проведення фінансової операції у разі встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

16.11. Банк має право витребувати інформацію, яка стосується ідентифікації клієнта (в тому числі керівників клієнта - юридичної особи, представника клієнта), вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, здійснення поглибленої перевірки клієнта, в органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

Банк зобов'язаний витребувати в органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для аналізу відповідності фінансової операції змісту його діяльності та фінансовому стану.

Органи державної влади, державні реєстратори, банки, інші юридичні особи зобов'язані протягом десяти робочих днів з дня отримання запиту безоплатно надати Банку таку інформацію.

17. РЕОРГАНІЗАЦІЯ БАНКУ

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

17.2. 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.

17.3. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України про господарські 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 визначає перелік документів, які подаються для отримання дозволу на реорганізацію та затвердження плану реорганізації Банку.

Національний банк України надає дозвіл чи відмовляє у реорганізації Банку протягом одного місяця з моменту отримання заяви Банку на реорганізацію.

17.4. Реорганізація розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації, який крім інших необхідних заходів повинен передбачати подання Національному банку України відповідних документів, необхідних для погодження статуту нового банку або для погодження змін до Статуту Банку.

17.5. Угода про злиття або приєднання укладається банками, що реорганізуються шляхом злиття або приєднання, у письмовій формі та має містити положення, відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність". Угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів на Загальних зборах акціонерів кожного з банків.

17.6. Банк вважається реорганізованим з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань запису про це.

18. ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

18.1. Банк може бути ліквідований:

- за рішенням акціонерів Банку;
- 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.

18.2. 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.

18.3. Порядок відкликання банківської ліцензії у Банку, що ліквідується за ініціативою власників, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

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

18.6. 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.

Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.

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

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

18.9. Якщо Банк, який ліквідується за ініціативою акціонерів, віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо Банку заходи, передбачені Законом України "Про банки і банківську діяльність" та Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

18.10. Документи ліквідованого Банку передаються до архіву Національного банку України.

18.11. Оголошення про припинення діяльності Банку публікується в засобах масової інформації.

19. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО СТАТУТУ

19.1. Рішення про внесення змін та доповнень до Статуту Банку приймається на Загальних зборах акціонерів більш як трьома чвертями голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

19.2. Зміни до Статуту подаються на погодження Національному банку України.

19.3. Реєстрація змін до Статуту Банку здійснюється у порядку, визначеному законодавством України. Зміни, що вносяться до Статуту, набирають чинності з дня їх державної реєстрації. Національний банк України вносить запис про реєстрацію змін до Статуту Банку до Державного реєстру Банків.

Голова Правління



В.Ф. Міняйло

місто Дніпро, Дніпропетровська область, Україна

двадцять шосте червня дві тисячі вісімнадцятого року.

Я, Римська А.В., приватний нотаріус Дніпровського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» Міняйло Валентина Францевича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №

Стягнуто плати за домовленістю.

Приватний нотаріус





Міська контора

Пршито, пронумеровано і
скріплено печаткою 44
(Сорак контор)
аркушів
Горайован І.В. І.В.