

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 13 » листопада 2018 р.

Директор
Департаменту ліцензування

О.О. Бевз



СТАТУТ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»

(нова редакція)

Ідентифікаційний код 26519933

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням власника

(єдиного акціонера)

ПАТ «АКБ «Траст-капітал»

від «30» жовтня 2018 року

11/2018

м. Київ, 2018 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (надалі по тексті – **Статут**) визначає порядок організації, діяльності, реорганізації та ліквідації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». Статут банку складено з урахуванням положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства» та інших законів України.

1.2. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (надалі по тексті – **Банк**) продовжує свою діяльність в результаті зміни типу та найменування Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» та приведення його у відповідність до вимог чинного законодавства.

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал», було створене на підставі Рішення Установчих зборів (Протокол №1 від 16.06.2009 року) внаслідок реорганізації Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» шляхом перетворення у Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» і є правонаступником усіх прав та обов'язків Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал», яке було створене на підставі Рішення Установчих зборів (Протокол №1 від «08» грудня 2003 року), зареєстрованого «10» березня 2004 року Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією, номер запису про включення відомостей до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 10701200000010937 та «10» березня 2004 року Національним банком України, реєстраційний номер 291 в Державному реєстрі банків.

1.3. Найменування Банку:

1). Повне офіційне найменування:

- українською мовою – **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»;**

російською мовою – **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПИТАЛ»;**

- англійською мовою – **JOINT-STOCK COMPANY «BANK TRUST-CAPITAL».**

2). Скорочене офіційне найменування:

- українською мовою – **АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ»;**

- російською мовою – **АО «БАНК ТРАСТ-КАПИТАЛ»;**

- англійською мовою – **JSC «BANK TRUST-CAPITAL».**

1.4. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство.

1.5. Тип акціонерного товариства – **приватне.**

1.6. Місцезнаходження Банку: **01103, Україна, м. Київ, вул. Підвисоцького, буд. 7.**

2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

2.1. Банк є юридичною особою, має своє відокремлене майно, може від свого імені вчиняти правочини, набувати цивільних прав та обов'язків і здійснювати їх через свої органи, що діють відповідно до законодавства України та цього Статуту,

бути позивачем та відповідачем в суді, відповідно до законодавства України бути учасником (засновником) інших юридичних осіб, набувати інших прав та нести обов'язки відповідно до вимог законодавства України.

2.2. Банк набув статусу юридичної особи з дати його державної реєстрації згідно із вимогами чинного законодавства України, зокрема, Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

2.4. Банк не є спеціалізованим та входить до єдиної банківської системи України.

2.5. Банк створений і діє відповідно до: Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України: «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», нормативно-правових актів Національного банку України, інших законів і підзаконних актів України, а також цього Статуту та інших внутрішніх нормативних документів Банку.

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

2.7. Банк має самостійний баланс, рахунки/кореспондентські рахунки (в національній та іноземній валютах) як в банківських установах України (в тому числі Національному банку України), так і за кордоном, відповідно до вимог законодавства України.

2.8. Банк має основну круглу печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та ідентифікаційним кодом. У разі необхідності, Банк може мати додаткові круглі печатки, штампи та бланки із зазначенням свого найменування, емблемою/логотипом/знаком для товарів, робіт та послуг, а також іншою атрибутикою, тощо. Відокремлені структурні підрозділи Банку (представництва, філії, відділення) теж можуть мати основну печатку та додаткові печатки, а також штампи, бланки.

2.9. Банк здійснює свою діяльність на комерційній основі. У своїй діяльності Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг, керуючись власними комерційними інтересами, інтересами акціонерів та вкладників Банку, є економічно самостійним та повністю незалежним від органів державної влади в рішеннях, пов'язаних із його оперативною діяльністю. Організаційна структура Банку визначається Банком самостійно.

2.10. Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями перед Банком згідно із Законами України та цим Статутом.

2.11. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави.

2.12. Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів.

2.13. До Банку та його органів управління не можуть бути застосовані будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами Банку протиправних дій, крім випадків, визначених законом.

2.14. До акціонерів Банку не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Банком або іншими акціонерами.

2.15. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями усім належним йому майном, відповідно до законодавства України.

2.16. Банк відповідає за збереження власних і довірених йому коштів, цінностей та майна.

2.17. Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі оголошення мораторію на задоволення вимог кредиторів, зупинення операцій за рахунками, арешту власних коштів Банку та його рахунків уповноваженими органами державної влади. Шкода, заподіяна Банку внаслідок такого втручання, підлягає відшкодуванню у порядку, визначеному законодавством України.

2.18. Банк може бути учасником банківських об'єднань, входити до складу спілок, асоціацій, інших договірних і статутних об'єднань згідно чинного законодавства України для координації діяльності та захисту своїх інтересів.

2.19. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, тощо) на території України в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Банк має право створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України. Для відкриття дочірніх банків, філій або представництв українських банків на території інших держав пред'являються такі самі вимоги, які встановлені для відкриття філій чи представництв банків на території України, за умови надання Національним банком України дозволу на здійснення інвестиції за кордон у зв'язку із створенням філії чи представництва банку на території іншої держави.

2.20. Відокремлені підрозділи створені Банком в Україні, не є окремими юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені Банку.

2.21. Банк має власний веб-сайт у мережі Інтернет, на якому на постійній основі розміщує інформацію, визначену чинним законодавством України.

3. МЕТА, ПРЕДМЕТ ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Метою діяльності Банку є отримання прибутку від банківських операцій та інших операцій, здійснення яких не обмежено законодавством України з використанням власних та залучених грошових коштів. Предметом діяльності Банку є надання повного спектру банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності з метою отримання прибутку, яку має право здійснювати Банк згідно із чинним законодавством України, наявними ліцензіями, дозволами та погодженнями та за умови виконання встановлених для такої діяльності вимог або якщо така діяльність не суперечить вимогам (ліцензуванню, обмеженням, заборонам) щодо діяльності Банку як банківської установи відповідно до законодавства України та вимог Національного банку України.

3.2. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в цьому розділі.

3.3. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії Національного банку України шляхом надання банківських послуг.

3.4. До банківських послуг належать:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від

- необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
 - розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

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

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

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

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

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

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

3.11. 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.

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

3.13. Банк має право придбавати акції та брати участь власним майном в утворенні юридичних осіб в Україні та за кордоном в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.14. Банк має право здійснювати реалізацію заставленого майна, на яке звернено стягнення, у разі невиконання зобов'язань, що забезпечені цим майном в порядку визначеному чинним законодавством України.

3.15. Банк вправі здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

3.17. На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк може здійснювати наступні види професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- 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;
- діяльність з управління іпотечним покриттям.

3.18. Депозитарна діяльність депозитарної установи може поєднуватися з діяльністю:

- із зберігання активів інститутів спільного інвестування та зберігання активів пенсійних фондів;
- з торгівлі цінними паперами та/або банківською діяльністю.

3.19. Поєднання видів депозитарної діяльності можливе в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Також, Банк має право здійснювати інші види діяльності, не заборонені законодавством. Види діяльності, які підлягають ліцензуванню, провадяться Банком після одержання відповідної ліцензії.

3.20. Банк надає своїм клієнтам послуги, згідно із законодавством України, з урахуванням міжнародної банківської практики. Зовнішньоекономічна діяльність Банку здійснюється відповідно до законодавства України.

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

3.22. Відповідно до законодавства України, Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних,

ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку становить **200 000 931,90 грн.** (двісті мільйонів дев'ятсот тридцять одна гривня 90 коп.) і розподілений на 168 068 010 (сто шістдесят вісім мільйонів шістдесят вісім тисяч десять) простих іменних акцій номінальною вартістю **1,19 гривень (одна гривня 19 коп.)** кожна (надалі по тексту – **Статутний капітал**).

4.2. Статутний капітал формується Банку формується коштами акціонерів, внесеними внаслідок придбання ними акцій (далі – **Акції**). На момент затвердження Статуту, статутний капітал повністю оплачений, всі акції викуплені акціонерами.

4.3. Акції сплачуються тільки грошовими коштами, як в національній так і в іноземній валюті, відповідно до законодавства України. Вартість акцій визначається в гривнях, незалежно від валюти, у якій оплачено Акції.

4.4. Розмір Статутного капіталу Банку може бути змінений (збільшений/зменшений) за рішенням Загальних зборів акціонерів в порядку, встановленому законодавством України.

4.5. Розмір Статутного капіталу Банку може бути збільшено, якщо зареєстровано звіти про розміщення всіх попередніх випусків Акцій. Збільшення Статутного капіталу здійснюється шляхом збільшення кількості Акцій існуючої номінальної вартості або шляхом збільшення номінальної вартості існуючих Акцій в порядку, встановленому законодавством України. Наявність збитків у банку не є перешкодою для збільшення Статутного капіталу Банку.

4.6. Збільшення Статутного капіталу Банку для покриття збитків не допускається, крім випадків, встановлених законом.

4.7. Статутний капітал акціонерного товариства зменшується в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

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

4.9. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір статутного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Мінімальний розмір Статутного капіталу не може бути менше розміру, встановленого Законом України «Про банки і банківську діяльність».

4.10. Банк здійснює емісію власних Акцій відповідно до законодавства України.

4.11. Акція Банку – це іменний цінний папір, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо цього Банку (у тому числі, 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).

4.12. **Банк випускає та розміщує тільки прості іменні Акції.**

4.13. Акції Банку існують тільки в бездокументарній формі.

4.14. Право власності на акції підтверджується випискою з рахунку у цінних паперах.

4.15. Питання випуску, розміщення (розповсюдження), купівлі-продажу, передачі, викупу, анулювання, збереження, обліку Акцій проводяться відповідно до законодавства України та Статуту Банку.

4.16. Перехід та реалізація права власності на Акції здійснюється згідно з чинним законодавством України.

4.17. Банк має право за рішенням Загальних зборів викупити у акціонера оплачені ним Акції за згодою власників цих акцій.

4.18. Викуплені Банком власні Акції повинні бути реалізовані або анульовані у строк не більше одного року. Протягом цього періоду розподіл прибутку, голосування і визначення кворуму на Загальних зборах акціонерів провадиться без урахування придбаних Банком власних Акцій.

4.19. 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, самотійно 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 цей банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення.

4.20. Банк не має права розміщувати жодну Акцію за ціною, нижчою за її номінальну вартість.

4.21. Кожна Акція є неподільною. У разі, коли одна і та сама Акція належить декільком особам, усі вони визнаються одним власником Акції та можуть здійснювати свої права через одного представника.

5. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

5.1. Акціонерами Банку можуть бути юридичні та фізичні особи (резиденти та нерезиденти України), а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів, за винятком тих осіб, для яких законодавством України встановлено обмеження щодо участі в Банку.

5.2. Порядок участі у Статутному капіталі Банку іноземних юридичних та фізичних осіб визначається законодавством України.

5.3. Банк не може мати єдиним акціонером інше підприємницьке товариство, учасником якого є тільки одна особа.

5.4. Банк не може мати у своєму складі тільки акціонерів-юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна й та ж особа.

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

5.6. Акціонери Банку мають право:

- 1) брати участь в управлінні справами Банку, крім випадків, передбачених законодавством України та цим Статутом;
- 2) брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку, у вигляді дивідендів;
- 3) вийти в установленому порядку зі складу акціонерів Банку;
- 4) отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в порядку встановленому законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку;

- 5) брати участь у розподілі майна Банку при його ліквідації, та отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна Банку;
- 6) на власний розсуд розпоряджатися та відчужувати належні їм Акції без згоди інших акціонерів Банку;
- 7) інші права, встановлені законодавством України та цим Статутом.

5.7. Акціонери Банку зобов'язані:

- 1) дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх нормативних документів Банку;
- 2) виконувати Рішення Загальних борів акціонерів, інших органів управління Банку;
- 3) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі, пов'язані з майновою участю;
- 4) оплачувати Акції Банку в розмірі, порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;
- 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- 6) повідомляти Банк про зміну свого місцезнаходження (місця проживання) а також інші реквізитів;
- 7) нести інші обов'язки, передбачені законодавством України та Статутом Банку.

5.8. Акціонери – власники істотної участі в Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.

5.9. 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.

5.10. Переважне право акціонерів при додатковій емісії акцій та порядок його реалізації

Акціонери Банку користуються переважним правом на придбання додатково випущених простих Акцій у процесі емісії Банком простих Акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права) в порядку, встановленому законодавством України.

5.11. У випадках, передбачених законодавством України, акціонер може вимагати обов'язкового викупу Банком належних йому акцій, а Банк зобов'язаний викупити належні такому акціонеріві Акції.

5.12. Акціонери мають переважне право на придбання Акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі.

6. МАЙНО БАНКУ

6.1. Банк володіє, користується та розпоряджається майном, у тому числі обладнанням, устаткуванням, інвентарем, фондами та коштами на праві власності відповідно до мети та предмету своєї діяльності та чинного законодавства України. Банк має право набувати майно у власність та здійснювати щодо власного майна будь-які дії, що не суперечать чинному законодавству.

6.2. Банк є власником:

- грошових коштів, переданих акціонерами йому у власність;
- доходів, отриманих Банком у результаті здійснення своєї діяльності на території України та за її межами;

- іншого майна, майнових і немайнових прав, набутих на підставах, не заборонених законодавством України.

7. ФОНДИ БАНКУ, РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ

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

7.2. Щорічний розмір відрахувань до резервного фонду має складати не менше 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку, але в розмірі не менше 25 відсотків Статутного капіталу.

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

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

7.5. Банк формує й інші обов'язкові фонди та резерви на покриття збитків та фонди, необхідні для статутної діяльності Банку, відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України (надалі по тексту – **Обов'язкові фонди**).

7.6. Формування Обов'язкових фондів здійснюється Правлінням Банку. Порядок використання Обов'язкових фондів затверджується рішенням Ради, з урахуванням вимог законодавства України.

7.7. Банком можуть створюватись й інші фонди, крім зазначених вище (надалі по тексту – **Інші фонди**). Порядок створення, розміри відрахувань до них та порядок їх використання визначаються рішенням Ради, з урахуванням вимог законодавства України.

7.8. Прибуток Банку утворюється з надходжень від його господарської (статутної) діяльності, після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. Чистий прибуток залишається у повному розпорядженні Банку, який визначає напрями його використання відповідно до Статуту.

7.9. За рахунок чистого прибутку може здійснюватись збільшення Статутного капіталу Банку.

7.10. Збитки, що можуть виникнути у процесі діяльності Банку, покриваються за рахунок коштів Резервного фонду, а у разі їх недостатності - за рахунок Обов'язкових фондів та Інших фондів Банку, відповідно до законодавства України та Статуту Банку.

8. ВИПЛАТА ДИВІДЕНДІВ

8.1. Виплата дивідендів здійснюється Банком один раз на рік, з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений абзацом першим цього пункту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами

акціонерів.

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

8.3. Дивіденди виплачуються на Акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано в установленому законодавством порядку.

8.4. Виплата дивідендів Банком здійснюється виключно грошовими коштами.

8.5. Для кожної виплати дивідендів Рада Банку встановлює дату складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення про виплату дивідендів.

8.6. Не пізніше десяти днів, з дати прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів, Банк зобов'язаний повідомити акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів.

8.7. У разі відчуження акціонером належних йому Акцій Банку після складання Радою переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, але до дати виплати дивідендів, то право на отримання дивідендів залишається в акціонера, зазначеного в такому переліку.

8.8. Банк не має право приймати рішення про виплату дивідендів в наступних випадках:

- звіт про результати розміщення Акцій Банку не зареєстровано в установленому порядку;
- власний капітал Банку менший, ніж сума Статутного капіталу Банку, резервного капіталу.

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

8.10. Виплата дивідендів відбувається через депозитарну систему України в строки та порядку, визначені чинним законодавством України, зокрема, Законом України «Про акціонерні товариства» і Законом України «Про банки і банківську діяльність». Конкретний спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням загальних зборів акціонерів.

9. КРЕДИТНІ РЕСУРСИ БАНКУ

9.1. Крім зазначених раніше операцій банк здійснює Кредитні операції, зокрема:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 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);
- лізинг.

Банк здійснює кредитні операції в межах наявних кредитних ресурсів, які він створює в процесі своєї діяльності.

9.2. Кредитні ресурси Банку формуються за рахунок:

- власних коштів Банку;
- коштів клієнтів (юридичних і фізичних осіб), які є на поточних, депозитних

- та інших рахунках, що відкриті у Банку;
- кредитів Національного банку України, кредитів та депозитів інших банків;
 - нерозподіленого прибутку, що залишається в розпорядженні Банку;
 - коштів, залучених в результаті випуску та розміщення цінних паперів Банку;
 - інших джерел, передбачених законодавством України.

10. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

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

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

10.3. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів банку є Наглядова Рада банку (далі – **Рада**).

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

10.5. Члени Ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

10.6. Члени 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.

10.7. Порядок створення та діяльності, обрання складу, обсяг та можливість делегування повноважень органів управління та контролю Банку визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та положеннями про відповідні органи управління та контролю Банку.

11. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

11.1. Загальні збори акціонерів (надалі по тексті – **Загальні збори**) є вищим органом управління Банку, який вирішує питання віднесені до його компетенції законодавством України та цим Статутом.

11.2. Банк зобов'язаний щороку скликати загальні збори (надалі по тексті - **річні Загальні збори**). Річні загальні збори Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

11.3. Усі інші Загальні збори акціонерів, крім річних Загальних зборів акціонерів, є позачерговими (надалі по тексті – **позачергові Загальні збори акціонерів**).

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання загальних зборів Банку.

11.4. Усі витрати, пов'язані із скликанням, підготовкою та проведенням Загальних зборів акціонерів, несе Банк. У разі якщо позачергові Загальні збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів.

11.5. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції наглядової ради законом або Статутом. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, віднесених законом до виключної компетенції Загальних зборів Банку. Крім

зазначених питань, до компетенції Загальних зборів Статутом Банку можуть бути віднесені також й інші питання, за винятком тих, які законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Ради Банку.

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

11.6. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить:

- 1) визначення основних напрямків діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених Акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 5) прийняття рішення про розміщення Акцій;
- 5-1) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в Акції;
- 6) прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію Акцій;
- 9) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Раду, Правління Банку, а також внесення змін до них;
- 9-1) Затвердження положення про винагороду членів Ради Банку;
- 9-2) затвердження звіту про винагороду членів Ради;
- 10) затвердження річного звіту Банку;
- 10-1) розгляд звіту Ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 10-2) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 11) розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 12) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством;
- 13) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 14) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 15) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 16) обрання Голови та членів Ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Ради;
- 17) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Ради, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 18) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 19) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, якщо всі члени Ради є заінтересованими у вчиненні правочину або ринкова вартість майна або послуг чи

сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

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

21) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ради, звіту Правління;

22) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

23) обрання комісії з припинення Банку;

24) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно із Статутом Банку.

11.7. Повноваження з вирішення питань, які віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та зазначені в п. 11.6. цього Статуту, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

11.8. Порядок скликання Загальних зборів акціонерів:

Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу Правління Банку – у разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- на вимогу акціонера (акціонерів), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків Акцій Банку;
- в інших випадках, встановлених законодавством України або цим Статутом.

11.9. Вимога про скликання позачергових загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають. Якщо Порядком денним позачергових Загальних зборів передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління або для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

11.10. Рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерного товариства або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

11.11. Рада може прийняти рішення про відмову у скликанні Позачергових Загальних зборів акціонерів тільки в наступних випадках:

- якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками 10 і більше відсотків голосуючих Акцій Банку;
- якщо вимога не містить інформацію, передбачену п. 11.9. цього Статуту.

11.12. Рішення Ради про скликання Позачергових Загальних зборів акціонерів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається Правлінню Банку або акціонеру (акціонерам), який (які) вимагали їх скликання, не пізніше трьох днів з дати його прийняття.

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

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

11.15. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому статтею 35 Закону. У такому разі Рада затверджує порядок денний.

Рада не може прийняти рішення, зазначене в абзаці першому цього пункту, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Ради.

11.16. У разі неприйняття Радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку, протягом 10 днів з моменту отримання такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні позачергові Загальні збори Банку можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до Закону, протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про їх скликання. Рішення Ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів акціонерів може бути оскаржено акціонерами до суду.

11.17. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових загальних зборів 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. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій акції такого товариства допущені до торгів.

11.18. Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів повинне містити дані, зазначені у частині третій статті 35 Закону, а також адресу, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових загальних зборів.

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

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

11.20. Проведення загальних зборів акціонерів шляхом заочного голосування (опитування).

У випадках, передбачених Статутом та якщо кількість акціонерів Банку не більше 25 осіб, допускається прийняття рішення методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається 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 зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

11.21. Порядок денний загальних зборів

Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджується Радою Банку, а у разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадку та в порядку, частиною шостою статті 47 цього Закону, - акціонерами, які цього вимагають. Наглядова рада має право включити до порядку денного Загальних зборів будь-яке питання, що віднесено до її виключної компетенції законом або Статутом, для його вирішення Загальними зборами.

Голова та Секретар Загальних зборів обирається на Загальних зборах. Питання про обрання Голови та Секретаря Загальних зборів повинно бути включено до Порядку денного Загальних зборів.

До Порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пп. 10, 11, 21 пункту 11.6 цього Статуту.

Не рідше ніж раз на три роки до Порядку денного річних Загальних зборів вносяться питання, передбачені пп. 16, 17 пункту 11.6 цього Статуту.

11.22. Пропозиції та зміни до проекту порядку денного Загальних зборів:

1) Кожен акціонер Банку має право внести свої пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів товариства, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

2) Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів Банку, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Ради - незалежного директора.

Інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Ради Банку відповідно до частини другої цієї статті, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

3) Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів подається у письмовій формі і повинна містити: прізвище та ініціали (найменування) акціонера, який її вносить, тип та/або клас Акцій, які йому належать, зміст пропозиції, а також кількість та/або клас Акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Банку.

4) Рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону, - 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, а щодо кандидатів до складу органів товариства - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

5) Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих Акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного загальних зборів. У такому разі рішення 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 та Статуту.

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

6) Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного загальних зборів акціонерного товариства пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято тільки у разі:

- недотримання акціонерами строку, встановленого законодавством та Статутом;
- неповноти даних, передбачених законодавством.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), яким належать менше 5 відсотків голосуючих Акцій, може бути прийнято з підстав, передбачених законодавством, у разі неподання акціонерами жодного проекту рішення із запропонованих ними питань порядку денного та з інших підстав, визначених статутом Банку та/або Положенням про Загальні збори Банку.

7) Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції акціонера до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів надсилається Радою Банку акціонеру не пізніше трьох днів з дати його прийняття.

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

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

11.23. Повідомлення про проведення загальних зборів Банку

Повідомлення про проведення загальних зборів Банку та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Радою, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати

дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення загальних зборів.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається акціонерам персонально, особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений Радою у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі, на якій цінні папери Банку та допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену частиною третьою цієї статті.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів 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.

11.24. Від дати відправлення акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів і до дати їх проведення Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням товариства у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення.

У разі якщо порядок денний Загальних зборів передбачає голосування з питань, визначених статтею 68 Закону, Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, передбаченого статтею 69 цього Закону. Умови такого договору (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів.

Порядок надання документів які надаються акціонерам та документів, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів, порядок надання відповідей на письмові запитання акціонерів визначено Законом.

11.25. У повідомленні про проведення Загальних зборів Банк зобов'язаний зазначити наступне: повне найменування та місцезнаходження Банку; дату, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних зборів акціонерів; час початку і закінчення реєстрації акціонерів, які прибули для участі у Загальних зборах; дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах; перелік питань, разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного; адресу власного веб-сайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, а також інформацію зазначену в частині четвертій статті 35 Закону; порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів акціонерів; про права, надані акціонерам відповідно до вимог статей 36 та 38 цього Закону, якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення Загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть

використовуватися; порядок участі та голосування на загальних зборах за довіреністю.

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

Повідомлення про проведення загальних зборів Банку затверджується Радою.

11.26. Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банк не має права вносити зміни до матеріалів та документів, які були надані акціонерам та, з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін у зазначені документи у зв'язку із змінами в порядку денному Загальних зборів акціонерів чи у зв'язку із виправленням помилок. У такому випадку зміни вносяться не пізніше ніж за десять календарних днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

11.27. У разі внесення змін до проекту порядку денного загальних зборів акціонерне товариство не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

11.28. Участь у Загальних зборах акціонерів

- 1) У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.
- 2) За запрошенням особи/органу, яка/який скликає Загальні збори акціонерів, можуть бути присутні представники аудитора Банку та посадові особи Банку, незалежно від володіння ними Акціями Банку чи ні, представник органу, який згідно цього Статуту або внутрішніх нормативних документів Банку представляє права та інтереси трудового колективу Банку.
- 3) Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.
- 4) На вимогу акціонера Банк або установа, організація, товариство чи особа, яка веде облік прав власності на Акції Банку, зобов'язані надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів.
- 5) Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерного товариства, після його складення заборонено.
- 6) Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах акціонерів встановлюється законом.

11.29. Представництво акціонерів:

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

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

2) Акціонер Банку має право призначити свого представника постійно або на певний строк чи термін.

Повідомлення акціонером відповідного органу Банку про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

3) Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

4) Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерного товариства може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на загальних зборах акціонерів на свій розсуд.

5) Акціонер Банку має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів декільком своїм представникам.

6) Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах Банку.

7) Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

11.30. Порядок проведення Загальних зборів акціонерів Банку:

1) Порядок проведення, визначення кворуму, способу та порядку голосування, способу та порядку підрахунку голосів, складання та оформлення протоколу Загальних зборів акціонерів Банку встановлюється Законом, Статутом Банку та рішенням Загальних зборів акціонерів.

2) Загальні збори Банку не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів.

3) 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 Радою, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону, - акціонерами, які цього вимагають.

4) 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 товариства.

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

6) Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися реєстратору, зберігачу або депозитарію. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.

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

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

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

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

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

12) 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, голосуванням та підбиттям його підсумків.

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

14) Наявність кворуму загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах акціонерного товариства.

15) Загальні збори акціонерів Банку вважаються правомочними, якщо для участі в них зареєструвалися акціонери, які володіють у сукупності більш як 50 відсотками голосуючих акцій.

11.31. Порядок прийняття рішень Загальними зборами

1) Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на загальних зборах акціонерного товариства, крім проведення кумулятивного голосування.

2) Право голосу на Загальних зборах мають акціонери, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах.

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

3) Рішення Загальних зборів Банку з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, встановлених цим Законом.

4) Обрання членів органу Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування у випадках, встановлених цим Законом та/або Статутом Банку.

При обранні членів органу Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно.

Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Члени органу Банку вважаються обраними, а орган Банку вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу товариства шляхом кумулятивного голосування.

5) Рішення Загальних зборів з питань, передбачених пп. 2 – 7, 20 пункту 11.6 цього Статуту, приймаються Загальними зборів більшістю у 3/4 голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

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

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

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

Кількість перерв у ході проведення загальних зборів не може перевищувати трьох.

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

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

10) Якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, рішення про надання згоди на вчинення такого правочину приймається Загальними зборами за поданням Ради.

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної

фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Якщо Рада Банку складається не менш як на одну третину з незалежних директорів, рішення, передбачені цією частиною, можуть прийматися Радою.

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.

Якщо склад Ради Банку відповідає вимогам чинного законодавства, рішення, передбачені абзацами другим і третім цього підпункту Статуту, можуть прийматися Радою.

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

11.32. Обмеження при визначенні кворуму загальних зборів

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

Акції Банку, які належать юридичній особі, що перебуває під контролем Банку, не враховуються при визначенні кворуму Загальних зборів та не дають права участі у голосуванні на Загальних зборах.

11.33. Спосіб голосування

1) Голосування на загальних зборах акціонерного товариства з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім:

- голосування з питань, зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви;
- загальних зборів акціонерів шляхом заочного голосування (опитування).

2) Форма та зміст бюлетеню для голосування визначається чинним законодавством України.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання Позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених п.11.16. цього Статуту, - акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному Законом та цим Статутом.

3) Бюлетень для голосування визнається недійсним якщо:

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

Бюлетень для кумулятивного голосування також визнається недійсним у разі, якщо акціонер (представник акціонера) зазначив у бюлетені більшу кількість

голосів, ніж йому належить за таким голосуванням.

4) Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, передбачених цією частиною, не враховуються під час підрахунку голосів.

11.34. Особливості проведення загальних зборів Банком, що складається з однієї особи

1) До Банку з одним акціонером (далі – **Єдиний акціонер**) не застосовуються положення статей 33 - 48 Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.

Єдиним акціонером одноосібно здійснюються повноваження, передбачені п.11.6. Статуту.

2) Повноваження Загальних зборів, передбачені чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним акціонером одноосібно.

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

4). Обрання персонального складу Ради, здійснюється Єдиним акціонером без застосування кумулятивного голосування.

11.35. Оскарження рішення Загальних зборів акціонерів:

1) У разі, якщо рішення Загальних зборів акціонерів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги законодавства України, цього Статуту чи окремого внутрішнього положення Банку про Загальні збори акціонерів Банку, акціонер, права та охоронювані законом інтереси якого порушені таким рішенням, може оскаржити це рішення Загальних зборів акціонерів Банку до відповідного суду протягом трьох місяців з дати його прийняття.

2) Суд має право з урахування усіх особливостей справи залишити в силі оскаржуване рішення Загальних зборів акціонерів Банку, якщо допущені порушення не порушують законні права акціонера, який його оскаржує.

3) Акціонер може оскаржити рішення Загальних зборів акціонерів з передбачених частиною першою статті 68 Закону питань, виключно після отримання письмової відмови в реалізації права вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих Акцій або в разі неотримання відповіді на свою вимогу протягом тридцяти календарних днів з дати її направлення на адресу Банку в порядку, передбаченому законодавством України.

12. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

12.1. Наглядова Рада Банку (далі – **Рада**) є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.

12.2. Членами Ради можуть бути незалежні члени Ради Банку (далі - **незалежні директори**), акціонери Банку та їх представники.

Кількісний склад Ради не може становити менше п'яти осіб.

Рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

12.3. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів

Банку. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

12.4. Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації членів Ради встановлюються Національним банком України.

12.5. Раду очолює Голова. Голова Ради може мати заступника (заступників) – члена (членів) Ради, які обираються Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером).

12.6. Обрання Голови (його заступників) та членів Ради здійснюється Загальними зборами акціонерів в порядку кумулятивного голосування, крім випадку наявності в Банку одного акціонера.

12.7. Члени Ради Банку обираються акціонерами під час проведення загальних зборів Банку на строк не більший ніж три роки.

12.8. Одні й ті ж самі особи можуть обиратися до складу Ради необмежену кількість раз.

12.9. Повноваження члена Ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) Банку. Член Ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

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

12.10. Члени Ради не можуть бути одночасно членами Правління Банку а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

12.11. Раду очолює Голова Ради.

12.12. Рада діє на підставі законодавства України, цього Статуту та Положення про Наглядову раду Банку, яке затверджується Загальними зборами (єдиним акціонером) акціонерів.

12.13. Функції, завдання, повноваження, формування Ради, порядок роботи, прийняття та оформлення рішень Ради а також вимоги до кандидатів в члени Ради та всі інші питання, що стосуються діяльності Ради та її членів визначаються в Положенні про Раду. Членам Ради може виплачуватись винагорода за їх діяльність, порядок виплати якої встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку.

12.14. Якщо кількість членів Ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог закону загальними зборами, Банк зобов'язаний протягом трьох місяців скликати Позачергові Загальні збори акціонерів для обрання решти членів Ради, а в разі обрання членів Ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Ради Банку.

12.15. У разі відсутності Голови Ради або неможливості ним виконувати свої функції його повноваження здійснює один із членів Ради за її рішенням, якщо інше

не буде передбачено Положенням про Наглядову раду Банку.

12.16. Повноваження членів Ради припиняються достроково у випадку прийняття відповідного рішення Загальними зборами Банку або без такого рішення у випадках, передбачених цим Статутом.

12.17. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ради припиняються достроково з одночасним припиненням укладеного з ним договору (контракту) в наступних випадках:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- у разі неможливості виконання обов'язків члена Ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради;
- у разі смерті, визнання члена Ради недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Ради, який є представником акціонера.

У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним чинним законодавством та цим Статутом та/або Положенням про Наглядову раду Банку, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

12.18. У разі якщо обрання членів Ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Ради.

12.19. Члени Ради мають право доступу до будь-якої інформації пов'язаної з діяльністю Банку.

12.20. Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити членам Ради доступ до будь-якої інформації, що стосується діяльності Банку.

12.21. Члени Ради зобов'язані не розголошувати інформацію, яка становить банківську та комерційну таємницю, а також конфіденційну інформацію, перелік якої визначається внутрішніми нормативними документами Банку.

12.22. До виключної компетенції Ради належить:

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

- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 20) скликання Загальних зборів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення;
- 21) повідомлення про проведення Загальних зборів Банку відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 25) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 26) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Рада також вправі прийняти рішення про надання згоди на вчинення будь-якого іншого правочину, у випадку виникнення такої потреби у зв'язку із поточною діяльністю Банку;
- 27) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 28) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 28-1) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

29) здійснення інших повноважень відповідно до Статуту та чинного законодавства, що відносяться до компетенції Ради Банку.

Питання щодо належить до виключної компетенції Ради не може вирішуватись іншим органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством.

Рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у банку та сприяти їх врегулюванню.

Рада банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у банку.

Рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

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

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Ради Банку.

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 Ради банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Ради Банку, присутніх на засіданні.

Рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або Статутом.

Засідання Ради скликаються за ініціативою Голови Ради або на вимогу члена Ради, Правління чи його члена, інших осіб, визначених Статутом, які беруть участь у засіданні Ради.

На вимогу Ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління (спільні засідання Ради та Правління). та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про наглядову раду Банку.

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

12.23. Порядок прийняття рішення Радою Банку:

- 1) Засідання ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.
- 2) Рішення на засіданні Ради приймаються простою більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.
- 3) Кожний член Ради має один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Ради є вирішальним.
- 4) Усі рішення Ради оформлюються у вигляді протоколів засідань Ради, які підписуються головуючим на засіданні та секретарем Ради Банку.
- 5) Засідання Ради може проводитись шляхом проведення заочного голосування (опитування).
- 6) У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Ради і до обрання всього складу наглядової ради засідання наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її

складу.

12.24. Акціонери та член Ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих акціонерному товариству таким членом Ради.

13. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

13.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формує фонди, необхідні для статутної діяльності Банку, несе відповідальність за ефективність роботи Банку та забезпечує виконання рішень Загальних зборів і Ради Банку, згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Ради.

13.2. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів та Раді Банку.

13.3. Правління Банку обирається Радою у кількості не менше трьох осіб, строком на три роки. У разі закінчення строку повноважень Правління діє до чергового засідання Ради Банку.

13.4. Рада обирає Голову та членів Правління.

13.5. Кандидатури, які висуваються для обрання до складу Правління, повинні мати повну дієздатність та відповідати вимогам, встановленими законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації членів Правління встановлюються Національним банком України.

13.6. Членом Правління Банку не можуть бути особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських/акціонерних товариств.

13.7. Членом Правління, також, не можуть бути особи, які є чоловіком/дружиною, сином, донькою або близьким родичем іншого члена Правління Банку.

13.8. Членом Правління не можуть бути особи, які одночасно є членом Ради Банку.

13.9. Члени Правління Банку можуть переобиратися на посаду необмежену кількість разів.

13.10. Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління Банку, а також контрактом, що укладається з кожним Членом Правління. Від імені Банку контракт підписує Голова Ради чи особа, уповноважена на таке підписання Радою.

13.11. Порядок скликання, проведення засідань та оформлення їх рішень, завдання, функції та повноваження Правління, а також всі інші питання, що стосуються діяльності Правління визначаються в Положенні про Правління Банку.

13.12. Правління вирішує всі питання діяльності Банку крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера Банку) та Ради Банку.

13.13. Кожен член Правління Банку має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного.

13.14. Всі рішення Правління оформлюються у вигляді Протоколу засідання Правління Банку.

13.15. Протокол засідання Правління Банку підписується головуючим на засіданні та секретарем засідання.

13.16. Для ведення протоколів засідань Правління Банку може обиратися

секретар. Секретар Правління обирається рішенням Правління з числа працівників Банку.

13.17. Протоколи засідань Правління доводяться до відома всіх Членів Правління. На вимогу членів Ради їм може надаватись для ознайомлення Протокол засідання Правління. Крім цього, Протокол засідання Правління може надаватись для ознайомлення керівнику профспілкової організації або представнику трудового колективу Банку.

13.18. Правління Банку очолює **Голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти банк без доручення**. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою.

13.19. Голова Правління банку має право брати участь у засіданнях Ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи банку.

13.20. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання Правління та забезпечує ведення протоколів засідань Правління Банку. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

13.21. Голова Правління має право:

- 1) скликати засідання Правління Банку, визначати їх порядок денний та головувати на них;
- 2) розподіляти обов'язки між членами Правління Банку та заступниками Голови Правління;
- 3) без довіреності здійснювати будь-які дії від імені Банку в межах своїх повноважень;
- 4) представляти інтереси Банку у відносинах з підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності та державними органами, фізичними особами-підприємцями, фізичними особами щодо будь-яких питань, пов'язаних із діяльністю Банку;
- 5) делегувати будь-які свої повноваження та обов'язки іншим особам в порядку, визначеному законодавством України;
- 6) без довіреності укладати від імені Банку будь-які правочини, господарські договори, контракти, сума за якими менша десяти відсотків вартості активів Банку за даними останньої фінансової звітності Банку. Укладання Головою Правління правочинів, договорів, контрактів ринкова вартість майна, робіт, послуг за якими становить від десяти до двадцяти п'яти відсотків вартості активів Банку за даними останньої фінансової звітності Банку та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 1 (один) відсоток вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку можливі тільки за наявності відповідного рішення Ради Банку, а понад двадцяти п'яти відсотків та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку – за наявності відповідного рішення Загальних зборів акціонерів Банку;
- 7) затверджувати положення про структурні підрозділи Банку та посадові інструкції працівників Банку;
- 8) в межах своєї компетенції видавати накази і давати вказівки/розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;

9) самостійно наймати та звільняти працівників Банку, крім тих, призначення та звільнення яких вимагає погодження Ради Банку, вживає до них заходи заохочення та накладає на них дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;

10) затверджувати штатний розпис Банку;

11) здійснювати інші функції, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Банку, згідно з законодавством України та внутрішніми документами Банку

13.22. Члени Правління та заступники Голови Правління надають допомогу Голові Правління в організації роботи Правління Банку, здійснюють повноваження і функції відповідно до розподілу обов'язків між ними, затвердженого Головою Правління Банку.

13.23. У разі тимчасової відсутності Голови Правління (хвороба, відрядження, відпустка тощо), він може покласти виконання своїх функцій на одного із Членів Правління або розподілити їх між декількома Членами Правління, про що зазначається у відповідному наказі Голови Правління Банку.

13.24. Виконуючий обов'язки тимчасово відсутнього Голови Правління призначається наказом Голови Правління виключно на період його тимчасової відсутності. Додаткове погодження Радою кандидатури тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління - у цьому випадку не вимагається.

13.25. Особа, що тимчасово виконує обов'язки Голови Правління за його відсутності, має всі повноваження Голови Правління Банку, передбачені цим Статутом, Положенням про Правління Банку та чинним законодавством України.

13.26. Правління несе відповідальність за дотримання Банком всіх вимог, встановлених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, щодо складання документів, фінансових та бухгалтерських звітів, забезпечує їх достовірність та своєчасність подання.

13.27. Члени Правління несуть відповідальність за збитки завдані Банку, відповідно до законодавства України та цього Статуту.

13.28. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Припинення повноважень Голови або будь-якого члена Правління відбувається за рішенням Ради у разі:

- власного бажання, за умови подання письмової заяви Голові Ради;
- смерті або на підставі рішення суду про оголошення особи померлою або визнання безвісно відсутньою;
- за рішенням Ради з підстав, визначених трудовим законодавством України;
- виникнення обставин, що перешкоджають особі обіймати вказану посаду, згідно законодавства України;
- з інших підстав, передбачених контрактом, укладеним з Головою Правління та/або членом Правління.

13.29. Порядок прийняття Рішень Правлінням Банку:

1) Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

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

3) Під час голосування Голова та кожен із членів Правління має один голос.

4) У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Правління є вирішальним.

5) Голова та Члени Правління не мають права передавати свій голос іншим особам.

6) Засідання Правління може здійснюватися шляхом телефонної чи відео конференції, заочного голосування (опитування).

13.30. За збитки, завдані Банку, Голова та члени Правління несуть відповідальність у порядку, передбаченому чинним законодавством.

13.31. Представництво (самопредставництво) Банку в суді

1) Голова Правління здійснює (забезпечує) організацію та керівництво правовою (юридичною) роботою Банку, забезпечує правовий захист прав та інтересів Банку;

2) Голова Правління та його заступники вправі безпосередньо забезпечувати:

- здійснення представництва (самопредставництва) Банку у судах (судових органах, судових установах) усіх рівнів, ланок та інстанцій відповідно до чинного законодавства України (судах першої інстанції, судах апеляційної інстанції, судах касаційної інстанції тощо);
- реалізацію (виконання) прав та обов'язків, наданих стороні та/або третій особі, та/або заявнику, або боржнику, або заявнику, або іншій заінтересованій стороні у суді (судовій справі, судовому провадженні);
- реалізацію прав і обов'язків Банку в цивільному, господарському, адміністративному та конституційному судочинстві, в інших державних органах, перед фізичними та юридичними особами, прав і обов'язків Банку під час розгляду справ про адміністративні правопорушення, а також прав і обов'язків Банку (як потерпілого, цивільного позивача, цивільного відповідача тощо) у кримінальному провадженні;
- надання правової інформації, консультацій і роз'яснень з правових питань, правового супроводу діяльності Банку, безпосередньо (мають право на) складення та підписання будь-яких заяв (у т.ч. позовних заяв), скарг (у т.ч. апеляційних та касаційних скарг), процесуальних та інших документів правового характеру, спрямованих на забезпечення реалізації прав, свобод і законних інтересів Банку, недопущення їх порушень, а також на сприяння їх відновленню в разі порушення;
- реалізацію прав і обов'язків Банку (як стягувача, боржника або іншого учасника) у виконавчому провадженні, під час здійснення заходів із примусового виконання рішень (із правом складення та підписання усіх документів, пов'язаних із здійсненням виконавчих дій, здійснення заходів із примусового виконання рішень).

3) Особиста участь у справі (господарській справі, адміністративній справі, справі про адміністративне правопорушення та або виконавчому провадженні, інших справах, що розглядаються в судах або є справами з виконання судового рішення) Голови Правління та його заступників **не позбавляє Банк права мати в цій справі представника (адвоката).**

14. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

14.1. Банк створює Підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

14.2. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

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

14.3. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі Положення про Підрозділ внутрішнього аудиту Банку, яке затверджується Радою Банку.

14.4. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Раді та звітує перед нею, надаючи звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

14.5. Підрозділ внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку та перевірку діяльності будь-якого відокремленого та структурного підрозділу Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

14.6. Підрозділ внутрішнього аудиту має право вимагати письмові пояснення від керівників Банку і працівників банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

14.7. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Раді з питань, віднесених до її компетенції, передбачену законодавством України.

14.8. Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.

14.9. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку очолює начальник. Начальник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Ради Банку.

14.10. Кандидатура начальника (керівника) Підрозділу внутрішнього аудиту Банку погоджується з Національним банком України, який встановлює вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

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

14.11. Працівники Підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності банку та збереження банківської таємниці, відповідно до вимог законодавства України.

15. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА БАНКУ

15.1. 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.

15.2. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма (надалі – **Аудитор** або **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.

Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

15.3. Аудитор, який має проводити перевірку Банку не може бути:

- афілійованою особою Банку;
- афілійованою особою посадової особи Банку;
- особою, яка не є незалежною від Банку.

15.4. Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити доступ Аудитора, який здійснює перевірку Банку, до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Банку.

15.5. Результати аудиторської перевірки оформлюються аудиторським звітом/висновком, який надається керівництву Банку в необхідній кількості екземплярів.

15.6. Аудиторський звіт, повинен містити інформацію, передбачену чинним законодавством.

15.7. Банк та Аудиторська фірма зобов'язані надавати Національному банку України на його вимогу пояснення, у тому числі письмові, з питань зовнішнього аудиту банку.

15.8. Національний банк України має право вимагати від Банку розширення предмета аудиторської перевірки в порядку та обсягах, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.

15.9. Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський висновок та інші документи за результатами аудиту.

15.10. Керівники Банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства України та на вимогу Аудиторської фірми надати звіти про проведені Національним банком України перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

15.11. Аудиторська перевірка діяльності Банку та/або спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку може проводитися Аудитором на вимогу та за рахунок акціонерів (акціонера), які (який) є власниками десяти і більше відсотків простих Акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери), який (які) цього вимагають, самостійно укладає (укладають) з визначеним Аудитором договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому чітко визначається обсяг перевірки.

15.12. Витрати, пов'язані з проведенням аудиторської перевірки, згідно п. 15.11. цього Статуту, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого (яких) проводилася така перевірка. Загальні збори акціонерів можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на таку перевірку за рахунок коштів Банку.

15.13. Банк зобов'язаний протягом десяти календарних днів, з дати отримання письмового запиту акціонера (акціонерів) про проведення аудиторської перевірки, згідно п. 15.11. цього Статуту, забезпечити Аудитору можливість проведення перевірки. Також, у зазначений строк Банк має надати акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

15.14. У разі проведення аудиторської передвіки Банку, згідно п. 15.11. цього Статуту, Правління Банку зобов'язане надати Аудитору завірені підписом уповноваженої особи банку копії всіх необхідних документів, протягом п'яти робочих днів з дати отримання відповідного запиту Аудитора.

15.15. Аудиторська перевірка діяльності Банку на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником десяти і більше відсотків Акцій Банку, може проводитись не частіше двох разів на календарний рік.

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

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

16.2. Відповідальність за неналежну організацію додержання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також за неналежну організацію внутрішньої системи суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення несе Голова Правління.

16.3. Внутрішньобанківську систему запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та

фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення очолює відповідальний працівник Банку.

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

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

16.6. Відповідальний працівник Банку є незалежним у своїй діяльності і підзвітним лише Голові Правління Банку та має право вносити на розгляд Правління Банку для прийняття відповідного рішення пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У разі відхилення Правлінням Банку пропозицій відповідального працівника Банку, останній має право звернутись з відповідними пропозиціями до Ради Банку. Пропозицій відповідального працівника Банку розглядаються Радою Банку на найближчому її засіданні.

16.7. У разі тимчасової відсутності (у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю, відпусткою, відрядженням, відстороненням від посади згідно з рішенням Національного банку, відстороненням від роботи в передбачених законодавством України випадках) відповідального працівника Банку строком до чотирьох місяців Голова Правління призначає працівника, який виконуватиме обов'язки тимчасово відсутнього (відстороненого) відповідального працівника Банку.

На особу, яка тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника банку, покладаються всі обов'язки та надаються всі права відповідального працівника Банку.

17. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ У БАНКУ

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

17.2. Облік та документообіг Банку організовуються відповідно до єдиних правил бухгалтерського обліку та звітності в банках, встановлених Національним банком України, на базі комплексної автоматизації та комп'ютеризації.

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

17.4. У фінансових звітах Банку відображаються результати його діяльності за звітний період. Форми звітності, обсяг інформації і строки їх подання, встановлюються Національним банком України та іншими уповноваженими державними органами.

17.5. Банк подає Національному банку України фінансову і статистичну

звітність щодо роботи Банку з метою оцінки фінансового стану Банку, у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України.

17.6. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається «01» січня.

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

17.8. Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський висновок та перевірені Аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, що включає:

- 1) баланс;
- 2) звіт про фінансові результати;
- 3) звіт про рух грошових коштів;
- 4) звіт про власний капітал;

5) примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

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

17.10. Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом місяця з дня оприлюднення зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність (річну фінансову звітність та/або річну консолідовану фінансову звітність) у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

17.11. Голова Правління та головний бухгалтер Банку несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

18. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

18.1. Банк гарантує збереження банківської таємниці по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів та кореспондентів, обсяг якої визначається законодавством України.

18.2. Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці, а також зобов'язання про нерозголошення та невикористання з вигодою для себе чи третіх осіб конфіденційної інформації, яка стане їм відомою при виконанні своїх посадових обов'язків.

18.3. Будь-яка інформація щодо клієнтів Банку зберігається як суворо конфіденційна, зокрема, Банк забезпечує не розголошення конфіденційної інформації щодо операцій, рахунків і депозитів своїх клієнтів та банків-кореспондентів.

18.4. Жоден працівник Банку не може бути змушений розкрити третім особам будь-яку конфіденційну інформацію або розголосити банківську таємницю і жоден

працівник Банку, за будь-яких обставин, не несе відповідальність за відмову розкрити конфіденційну інформацію чи розголосити банківську таємницю крім випадків, передбачених законодавством України.

18.5. Інформація щодо юридичних, фізичних осіб підприємців та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком виключно у випадках та порядку, передбачених законодавством України.

18.6. Розкриття банківської таємниці може проводитися Банком виключно на підставах та в порядку, передбачених законодавством України, зокрема, Законом України «Про банки та банківську діяльність».

19. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

19.1. Банк створює постійно діючий підрозділ з питань аналізу, оцінки та управління ризиками, що має відповідати за встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків партнерів, структури балансу, відповідно до нормативно-правових актів Національного Банку України та рішень Правління Банку з питань політики щодо ризиковості та прибутковості діяльності Банку.

19.2. Для забезпечення додаткових заходів, з метою управління ризиками, Банк створює постійно діючі комітети, зокрема:

- кредитний комітет, який оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих втрат від їх знецінення;
- комітет з питань управління активами та пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо процентної політики, розглядає питання відповідності строкості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;
- тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів.

19.3. Банк співпрацює зі страховими компаніями, укладає відповідні правочини, з метою мінімізації ризиків, пов'язаних з операціями Банку.

19.4. Банк використовує єдині правила бухгалтерського обліку для банків на основі комплексної автоматизації та комп'ютеризації; має свій власний баланс, банківські рахунки, включаючи кореспондентські рахунки як в банківських установах України, так і за кордоном, відповідно до вимог законодавства України.

20. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

20.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

20.2. При реорганізації Банку вся сукупність прав та зобов'язань Банку переходить до його правонаступника(-ів).

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

20.4. Реорганізація Банку здійснюється згідно із законодавством України, за умови отримання попереднього дозволу Національного банку України, якщо інше

не встановлено законодавством України або нормативно-правовими актами Національного банку України.

20.5. Банк може бути ліквідований:

1) за рішенням власників Банку;

2) у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Право Національного банку України відкликати банківську ліцензію у Банку визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність».

20.6. Ліквідація Банку за ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про акціонерні товариства, з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та за згодою Національного банку України. Порядок відкликання банківської ліцензії у банку, що ліквідується за ініціативою власників, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

20.8. 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.

20.9. 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.

20.10. Майно, що залишилось після задоволення вимог кредиторів, розподіляється між акціонерами Банку пропорційно кількості належних їм Акцій в порядку, передбаченому законодавством України.

21. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ БАНКУ

21.1. Рішення про внесення змін та доповнень до Статуту Банку приймається Загальними зборами акціонерів.

21.2. Зміни до Статуту Банку підлягають обов'язковій державній реєстрації. Державній реєстрації нової редакції Статуту Банку передують їх погодження Національним банком України.

21.3. Перелік документів та порядок погодження змін до Статуту Банку встановлюються Національним банком України.

21.4. Національний банк України в установленому ним порядку вносить відповідний запис до Державного реєстру банків після проведення державної реєстрації змін до установчих документів.

22. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

22.1. Банк зобов'язаний розкривати та надавати інформацію в обсязі, у спосіб та у порядку, передбаченому законодавством України.

22.2. Банк зобов'язаний зберігати документи, які стосуються його діяльності, чіткий перелік яких, а також умови і строки зберігання яких визначені

законодавством України.

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

22.4. Припинення дії чи недійсність будь-якого з положень цього Статуту не тягне за собою недійсності інших положень Статуту та припинення їх дії.

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

Голова Правління



П.І. Кравченко

ів, Україна, тридцять жовтня дві тисячі вісімнадцятого року.

Я, Щербак Т.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал" Кравченка Петра Івановича, який зроблено в моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 2308

Стягнуто плати за домовленістю

Приватний нотаріус



Пройито, пронумеровано і кріплено печаткою 40 (копії)	аркушів
---	---------

Старший баїкер
Щербак Т.В.
[Signature]