

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 15 » травня 2018 р.



Директор
Департаменту ліцензування

О.О. Бевз

СТАТУТ
Акціонерного товариства
"МОТОР-БАНК"
(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНИЙ:
Рішенням єдиного акціонера
ПАТ "МОТОР-БАНК"
№ 1/18 від 16 квітня 2018 року

м. Запоріжжя
2018

Стаття 1. Загальні положення

1.1.Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" (далі за текстом - Банк) створене як відкрите акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" за рішенням зборів Засновників відкритого акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" від 25 жовтня 2006 року (протокол № 1) та договору про створення відкритого акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" від 25 жовтня 2006 року.

Банк зареєстровано виконавчим комітетом Запорізької міської ради Запорізької області 07.08.2007 року, про що видане свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А01 № 020571.

Національним банком України Банку видане свідоцтво № 316 від 10.08.2007 про реєстрацію в Державному реєстрі банків.

1.2.Рішенням загальних зборів акціонерів від 11 листопада 2009 року (протокол № 4/09) тип Банку з відкритого акціонерного товариства змінено на публічне акціонерне товариство. У зв'язку із зміною типу, Банком змінено найменування з відкритого акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" на публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК". Нове свідоцтво серія А01 № 027625 про державну реєстрацію ПАТ "МОТОР-БАНК" видане 16.12.2009.

1.3.Рішенням єдиного акціонера від 16 квітня 2018 року № 1/18 тип Банку з публічного акціонерного товариства змінено на приватне акціонерне товариство, а також змінено найменування Банку з публічного акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" на акціонерне товариство "МОТОР-БАНК".

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" є правонаступником прав та обов'язків публічного акціонерного товариства "МОТОР-БАНК".

1.4.Банк діє як приватне акціонерне товариство відповідно до Цивільного кодексу України та Господарського кодексу України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", інших законодавчих актів України, нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків, забезпечує виконання їх вимог та несе відповідальність в порядку, визначеному законодавством України.

1.5.Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерам та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам.

1.6.Банк функціонує як універсальний, самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг.

1.7.Банк здійснює свою фінансову діяльність за принципами повного господарського розрахунку і самофінансування, здійснює кредитування, розрахунки і інше обслуговування клієнтів Банку.

1.8.Керівники Банку та особи, які мають істотну участь у Банку, зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони зберігають свій статус або мають істотну участь у Банку, відповідати вимогам, встановленим законодавством України.

Стаття 2. Найменування та місцезнаходження Банку

2.1. Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою – акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»;
російською мовою – акционерное общество «МОТОР-БАНК»;
англійською мовою – joint-stock company «MOTOR-BANK».

2.2. Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою - АТ «МОТОР-БАНК»;
російською мовою - АО «МОТОР-БАНК»;
англійською мовою – JSC «MOTOR-BANK».

2.3. Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд. 54 "Б".

Стаття 3. Правовий статус Банку

3.1. Банк має право від свого імені укладати будь-які правочини (договори, контракти), не заборонені законодавством України, набувати майнові та особисті немайнові права і обов'язки, бути позивачем, відповідачем і третьою особою в місцевому, господарському, третейському та адміністративному судах.

3.2. Банк має круглу печатку, яка містить його повне офіційне найменування на українській мові та код ЄДРПОУ, необхідні штампи (печатки) та бланки зі своїм офіційним найменуванням, фірмовий знак для візуальної ідентифікації.

Банк має самостійний баланс. Для здійснення своєї діяльності Банк відкриває кореспондентський рахунок в Національному банку України в грошовій одиниці України, може відкривати та вести кореспондентські рахунки «ЛІРО» банків-резидентів і нерезидентів та відкривати рахунки «НОСТРО» в банках резидентах та нерезидентах в грошовій одиниці України та іноземній валюті.

3.3. Банк набув статус юридичної особи відповідно до законодавства України, що діяло на час його реєстрації, статус Банку - з часу внесення відомостей про його реєстрацію до Державного реєстру банків та отримання банківської ліцензії.

3.4. Банк має право:

а) випускати і розміщувати цінні папери в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

б) купувати та відчужувати цінні папери, що знаходяться в обігу;

в) здійснювати операції на валютних та фондових біржах в порядку, встановленому законодавством України та біржовими правилами;

г) відкривати свої відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України, створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України;

г) використовувати усі необхідні види зв'язку та інші права, передбачені законодавством України.

3.5.Банк вправі залучати до роботи українських та іноземних спеціалістів в порядку, встановленому законодавством України.

3.6.Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законодавством України або договором.

3.7.Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів.

3.8.Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій.

3.9.Пов'язана з Банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.

Пов'язана з Банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання Банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з Банком особи Банку завдано шкоди, а інша пов'язана з Банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану Банку шкоду.

Стаття 4. Майно та ресурси Банку

4.1.Банк є власником коштів, отриманих від акціонерів, як плату за акції Банку, доходів, одержаних від здійснення своєї діяльності, а також майна, набутого на підставах, що не заборонені законодавством України.

4.2.Банк відповідає по своїм зобов'язанням усім належним йому майном.

4.3.Реалізуючи права юридичної особи, Банк має право:

а) володіти, користуватися та розпоряджатися належним йому майном, в тому числі відчужувати, продавати, передавати, обмінювати, здавати в оренду, дарувати, передавати безкоштовно у тимчасове користування або у позику іншим організаціям, товариствам, установам і підприємствам, а також списувати його з балансу у встановленому законодавством України порядку;

б) купувати, продавати, відчужувати в іншій формі будівлі, споруди та інші приміщення, необхідні для використання в діяльності Банку, а також орендувати земельні ділянки, як на території України, так і за її межами;

в) мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків капіталу Банку. Це обмеження не поширюється на:

1) приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;

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

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

4.4.Ресурси Банку складаються з власних та залучених коштів у національній та іноземній валютах. Банк здійснює активні операції у межах наявних власних та залучених ресурсів.

Стаття 5. Регулятивний капітал Банку

5.1. Розмір регулятивного капіталу Банку не може бути меншим, за статутний капітал.

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

Стаття 6. Розмір та порядок формування статутного капіталу Банку

6.1. Статутний капітал - капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку.

6.2. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", законодавства України, нормативно - правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, цього статуту.

6.3. Формування та капіталізація Банку здійснюються шляхом грошових внесків, крім випадків, передбачених Законом України "Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та Законом України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків" протягом строку їх дії. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

6.4. Статутний капітал Банку не повинен формуватися за рахунок коштів, джерела походження яких не підтверджені. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

6.5. Статутний капітал Банку складає 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень, розподілений на 2 000 000 (два мільйони) простих іменних акцій номінальною вартістю 100,00 (сто) гривень кожна, які випущені у бездокументарній формі.

6.6. Статутний капітал Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій, або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

6.8. Збільшення статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій.

До моменту затвердження результатів розміщення акцій органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення, розміщені акції мають бути повністю оплачені.

6.9. Порядок збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

6.10. Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком акцій або для покриття збитків не допускається.

6.11. Статутний капітал Банку зменшується шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

6.12. Після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку Правління протягом 30 днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення.

6.13. Кредитор, вимоги якого до Банку не забезпечені договорами застави чи поруки, протягом 30 днів після надходження йому повідомлення про зменшення статутного капіталу Банку може звернутися до Банку з письмовою вимогою про здійснення протягом 45 днів одного з таких заходів на вибір Банку:

1) забезпечення виконання зобов'язань шляхом укладення договору застави чи поруки;

2) дострокового припинення або виконання зобов'язань перед кредитором, якщо інше не передбачено договором між Банком та кредитором.

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

6.14. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, залишивши без зміни розмір статутного капіталу.

6.15. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу.

Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.

6.16. Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу.

Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку.

6.17. У разі консолідації або дроблення акцій до статуту Банку вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

6.18. Порядок здійснення консолідації та дроблення акцій встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 7. Акції Банку

7.1. Акція - це іменний цінний папір, який посвідчує майнові права акціонера, включаючи право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації, право на управління Банком, а також немайнові права, передбачені законодавством України.

7.2. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до законодавства України про господарські товариства та цінні папери з урахуванням особливостей, визначених банківським законодавством України.

7.3. Банк випускає прості іменні акції у бездокументарній формі. Акція Банку є неподільною. У разі коли одна і та ж акція належить кільком особам, усі вони визнаються одним власником акції і можуть здійснювати свої права через одного з них або через спільного представника.

7.4. Випуск акцій Банку підлягає реєстрації відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

7.5. Банк має право придбавати власні акції в порядку і на умовах, визначених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, за умови, що це не призведе до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень. Ціна викупу акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість, визначену відповідно до статті 8 Закону України «Про акціонерні товариства».

7.6. Банк не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.

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

7.8. Банку забороняється прямо чи опосередковано надавати кредити для придбання власних цінних паперів.

Стаття 8. Акціонери

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

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

8.3. Банк не може мати у своєму складі лише акціонерів - юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна і та ж сама особа.

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

Стаття 9. Істотна участь

9.1. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення та разом з повідомленням надати Національному банку України повний пакет документів, визначених Законом

України «Про банки і банківську діяльність» і нормативно-правовими актами Національного банку України.

9.2.Юридична особа, яка має істотну участь у Банку, зобов'язана повідомляти Банк та Національний банк України у встановленому ним порядку про всі зміни структури її власності, а також надавати інформацію щодо ділової репутації новопризначених керівників у місячний строк з моменту настання відповідних змін.

Фізична особа, яка має істотну участь у Банку, зобов'язана повідомляти Банк та Національний банк України у встановленому ним порядку про всі зміни в інформації, яку вона надає відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

Стаття 10. Права та обов'язки Акціонера

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

- 1) участь в управлінні Банком;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна, або вартості частини майна Банку;
- 4) отримання інформації про господарську діяльність Банку.

Крім того, акціонери мають інші права, передбачені законодавством України та цим статутом.

10.2. Переважним правом акціонера - власника простих акцій Банку визнається право придбавати розміщувані Банком прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій.

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

10.3. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, діє протягом двох місяців з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір продати акції.

Строк переважного права припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів Банку отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.

Акціонер Банку, який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів Банку із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій. Повідомлення акціонерів Банку здійснюється через Банк. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, Банк зобов'язаний протягом двох робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам Банку. Повідомлення акціонерів Банку здійснюється за рахунок Банку.

Якщо акціонери Банку не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом встановленого строку, акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що повідомлені акціонерам Банку.

Уступка зазначеного переважного права іншим особам не допускається.

Зазначене переважне право акціонерів Банку не поширюється на випадки переходу права власності на цінні папери Банку в результаті їх спадкування чи правонаступництва.

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

- 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Банку;
- 2) надання згоди на вчинення Банком значних правочинів;
- 3) надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 4) зміну розміру статутного капіталу Банку;
- 5) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

У такому разі Банк зобов'язаний викупити належні акціонерів акції у порядку, встановленому законодавством.

10.5. Акціонер зобов'язаний:

- а) дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- б) виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку;
- в) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Банку;
- г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.

Крім того, кожний акціонер має інші обов'язки, встановлені цим статутом та законодавством України.

Стаття 11. Дивіденди

11.1. Дивіденд – частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому просту акцію Банку. За всіма простими акціями Банку нараховується однаковий розмір дивідендів. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Виплата дивідендів власникам простих акцій Банку має відбуватися пропорційно до кількості належних їм простих акцій, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх власників простих акцій Банку.

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

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

11.2. Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку.

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

11.3. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями Банку приймається загальними зборами акціонерів.

11.4. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями Банку, визначається рішенням Наглядової ради Банку, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

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

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

Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями фондову біржу (біржі), на якій (яких) акції допущені до торгів.

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

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

Стаття 12. Резервний фонд та інші фонди Банку

12.1. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

12.2. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

12.3. У разі коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів щорічних відрахувань до них.

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

Стаття 13. Види діяльності Банку

13.1. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

До банківських послуг належать:

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

13.2. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів, а саме:

- 1) випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- 2) довірче управління фінансовими активами;
- 3) діяльність з обміну валют;
- 4) залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- 5) лізинг;
- 6) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- 7) надання гарантій та поручительств;
- 8) переказ коштів;
- 9) послуги у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
- 10) професійна діяльність на ринку цінних паперів, яку Банк може здійснювати на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- 11) факторинг;
- 12) адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;
- 13) управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю»;
- 14) операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів;

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

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів (акцій, облігацій, ощадних (депозитних) сертифікатів, векселів та інших цінних паперів відповідно до чинного законодавства України);
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

13.4. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, наданої Національним банком України, а саме:

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

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

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

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.

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

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

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

13.9. Банк здійснює зовнішньоекономічну діяльність самостійно у порядку і межах, регламентованих законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Стаття 14. Органи управління та контролю

14.1. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів Банку (далі – загальні збори).

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

14.3. Органом, що контролює та регулює діяльність Правління Банку, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, є Наглядова рада Банку.

Стаття 15. Загальні збори

15.1. Банк зобов'язаний щороку скликати загальні збори (річні загальні збори). Усі інші загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Строки скликання річних та позачергових загальних зборів визначаються чинним законодавством України.

15.2. Позачергові загальні збори скликаються Наглядовою радою:

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

У разі неприйняття Наглядовою радою Банку 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 законодавства, протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про їх скликання.

15.3. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових загальних зборів здійснюватиметься

не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому пунктом 15.5. цього статуту.

У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.

Наглядова рада не може прийняти рішення, зазначене в пункті 15.3. цього статуту, якщо порядок денний позачергових загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради.

15.4. У загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складається у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України та у встановлені законодавством України строки.

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

На загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає загальні збори, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку, посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник Ради трудового колективу Банку, або інші особи.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на загальних зборах одному або декільком своїм представникам, у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на загальних зборах.

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

15.5. Повідомлення акціонерам - повідомлення, що містить передбачену законом та статутом акціонерного товариства інформацію і направляється адресату в письмовій формі поштою, через депозитарну систему України або вручається акціонеру (його уповноваженим представникам) особисто. Конкретний спосіб подання повідомлення визначається Наглядовою радою 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 Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають.

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

Повідомлення про проведення загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає загальні збори, у спосіб, передбачений Наглядовою радою Банку, 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 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, та додатково надсилає повідомлення про проведення загальних зборів фондовій біржі, на якій цінні папери Банку допущені до торгів.

Не пізніше ніж за 30 днів (для позачергових загальних зборів, що скликаються відповідно до пункту 15.3. цього статуту, - не пізніше ніж за 15 днів) до дати проведення загальних зборів Банк розміщує і до дня проведення загальних зборів включно забезпечує наявність на власному веб-сайті повідомлення про проведення загальних зборів та іншої інформації, передбаченої статтею 35 Закону України «Про акціонерні товариства».

Повідомлення про проведення загальних зборів Банку затверджується Наглядовою радою Банку та має містити такі дані:

- 1) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- 2) дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення загальних зборів;
- 3) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах;
- 4) дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;
- 5) перелік питань разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
- 6) адресу власного веб-сайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, а також інформацію, передбачену статтею 35 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 7) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів;
- 8) про права, надані акціонерам відповідно до вимог статей 36 та 38 Закону України «Про акціонерні товариства», якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися;
- 9) порядок участі та голосування на загальних зборах за довіреністю.

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

Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення загальних зборів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або

з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів.

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

15.7. Проект порядку денного загальних зборів та порядок денний загальних зборів Банку затверджуються Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають.

15.8. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення загальних зборів 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 Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора. Дана інформація обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

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

Наглядова рада Банку, а в разі скликання позачергових загальних зборів Банку на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів.

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

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 Наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог передбачених пунктом 15.8. цього статуту.

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

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.

15.9. Порядок проведення загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», Положенням про загальні збори, цим статутом та рішенням загальних зборів.

Головує на загальних зборах Голова Наглядової ради, або особа, обрана загальними зборами.

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

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.

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.

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.

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

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

15.11. 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.

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.

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.

15.12. Голосування на загальних зборах Банку з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім: голосування з питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня; загальних зборів акціонерів шляхом заочного голосування (опитування).

Бюлетень для голосування (в тому числі бюлетень для кумулятивного голосування) повинен містити інформацію, передбачену чинним законодавством України.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою 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 частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства» - акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному пунктом 15.6. цього статуту.

Бюлетень для голосування (в тому числі бюлетень для кумулятивного голосування) засвідчується Головою лічильної комісії на кожній сторінці, шляхом підписання в нижній частині аркушу у відведеному формою бюлетеня місці до моменту оголошення Протоколу про підсумки голосування. До моменту обрання загальними зборами лічильної комісії, засвідчення бюлетеня для голосування здійснює Голова тимчасової лічильної комісії.

15.13. Підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає лічильна комісія, яка

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

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

Наглядова рада Банку (в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонери, які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного загальних зборів питання про обрання лічильної комісії.

До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

15.14. Рішення загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

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

Підсумки голосування оголошуються на загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів у спосіб, визначений Наглядовою радою Банку.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу загальних зборів.

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

15.15. Протокол загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів та підписується головуючим і секретарем загальних зборів.

Протокол загальних зборів, підписаний Головою та секретарем загальних зборів, підшивається, скріплюється підписом Голови Правління Банку.

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

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

До виключної компетенції загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 7) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, за винятком рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 8) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 9) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 10) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 11) затвердження положень про загальні збори, Наглядову раду та Правління Банку, а також внесення змін до них;
- 12) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 13) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 14) затвердження річного звіту Банку;
- 15) розгляд звіту Наглядової ради Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 16) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради та Правління Банку;
- 17) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 18) розподіл прибутку і збитків Банку;
- 19) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 20) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 21) затвердження розміру річних дивідендів;
- 22) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів;
- 23) обрання Голови, його заступника та членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- 24) прийняття рішення про припинення повноважень Голови, його заступника та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 25) затвердження бюджету витрат Наглядової ради;
- 26) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень, обрання Голови та секретаря загальних зборів;

27) прийняття 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, за поданням Наглядової ради;

28) прийняття 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, за поданням Наглядової ради;

29) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства»;

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

31) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

32) обрання комісії з припинення Банку;

33) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції загальних зборів відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, цього статуту та положення про загальні збори акціонерів Банку.

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

Рішення загальних зборів з питання, передбаченого підпунктом 28 цього пункту статуту приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Рішення загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9, 30 цього пункту статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

15.17. До Банку з одним (єдиним) акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо порядку скликання та проведення загальних зборів Банку. Повноваження загальних зборів Банку, передбачені пунктом 15.16. цього статуту, здійснюються єдиним акціонером одноосібно. Рішення єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення єдиного акціонера має статус протоколу загальних зборів Банку.

Стаття 16. Наглядова рада Банку

16.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної статутом Банку та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Порядок роботи, членів Наглядової ради та виплати їм винагороди визначається законодавством України, цим статутом, положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір або контракт від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

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

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

Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється положенням про винагороду членів наглядової ради.

16.2. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів цим статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
- 2) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами;
- 3) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 4) прийняття рішення про перерозподіл сум витрат між статтями бюджету Банку;
- 5) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 6) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 7) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 8) здійснення моніторингу та управління конфліктом інтересів;
- 9) визначення кредитної політики Банку;
- 10) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 11) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

12) скликання загальних зборів, підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;

13) повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;

14) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

15) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;

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

17) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

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

19) призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;

20) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з Головою та членами Правління Банку, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративним секретарем, радниками Наглядової ради та іншими працівниками структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

21) заохочення та притягнення до відповідальності Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку, в порядку встановленому чинним законодавством України, цим статутом та внутрішніми положеннями Банку;

22) здійснення персонального розподілу функцій і повноважень членів Правління Банку;

23) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;

24) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;

25) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

26) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

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

- 28) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 29) визначення організаційної структури Банку;
- 30) визначення організаційної структури і штатної чисельності підрозділу внутрішнього аудиту та інших структурних підрозділів, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;
- 31) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та відокремлених підрозділів Банку, затвердження внутрішніх положень, що регламентують їх діяльність;
- 32) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 33) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 34) 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;
- 35) прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради та затвердження положень про комітети Наглядової ради;
- 36) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 37) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах та дочірніх підприємствах, їх реорганізацію та ліквідацію, затвердження їх статутів і положень;
- 38) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 39) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, за винятком рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 40) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 41) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 42) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 43) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 44) прийняття рішення про придбання Банком земельних ділянок, об'єктів нерухомості, проведення капітального ремонту об'єктів нерухомості, придбання автотранспорту.
- 45) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства»;

46) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

47) затвердження рішення кредитного комітету Банку про можливість здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 10 відсотків і більше регулятивного капіталу Банку з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України;

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

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

50) надсилання оферти акціонерам відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства»;

51) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

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

53) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку у випадках передбачених чинним законодавством України, затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

54) прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;

55) вирішення питань про створення Банком неприбуткових спілок чи асоціацій;

56) затвердження символіки Банку;

57) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

58) вирішення питань, передбачених законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

59) прийняття рішення щодо визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.

Наглядова рада може встановити ліміт повноважень Правління на прийняття рішення зазначеного у підпункті «59» пункту 16.2. цього статуту;

60) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Наглядової ради відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, цього статуту та положення про Наглядову раду Банку.

Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законодавством або цим статутом.

Посадові особи органів акціонерного товариства забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених законодавством та цим статутом.

Члени Наглядової ради Банку мають право доступу до будь-якої інформації, у тому числі до тієї, що становить комерційну та/або банківську таємницю, при вирішенні питань, віднесених до їх компетенції.

16.3. Голова, його заступник та члени Наглядової ради Банку обираються загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних директорів у кількості 7 (семи) осіб на строк не більший ніж 3 (три) роки.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства.

Члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, що встановлюються Національним банком України.

Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту.

Не менше половини членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

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

16.4. Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім Банку з одним акціонером.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами.

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

16.5. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради.

У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

16.6. Положення пункту 16.5. цього статуту не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

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

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

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог законодавства загальними зборами Банку кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання загальних зборів Банку для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради.

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

Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

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

У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

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

16.8. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені цим статутом та Положенням про Наглядову раду.

Голова Наглядової ради Банку обирається загальними зборами акціонерів Банку.

До компетенції Голови Наглядової ради належить:

- 1) забезпечення ефективного функціонування Наглядової ради шляхом призначення засідань, надання повідомлень про початок і дату проведення засідань та своєчасного розповсюдження необхідних матеріалів;

- 2) визначення порядку денного засідань Наглядової ради;
- 3) забезпечення ведення та зберігання протоколів засідань Наглядової ради Банку;
- 4) підписання всіх документів, що приймаються чи затверджуються Наглядовою радою (такий підпис засвідчується печаткою Банку);
- 5) відкриття загальних зборів акціонерів Банку;
- 6) забезпечення обрання секретаря Наглядової ради;
- 7) співпраця з Головою Правління та акціонерами Банку, іншими органами та посадовими особами Банку;
- 8) прийняття рішень щодо надання відпусток, результатів проходження випробувального терміну, направлення у відрядження керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;
- 9) здійснення представницьких функцій в державних органах, громадських організаціях, підприємствах, установах та господарських товариствах;
- 10) здійснення інших дій правового та організаційного характеру, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

Голова Наглядової ради самостійно вирішує питання, віднесені до його компетенції.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради, або один із членів Наглядової ради за її рішенням.

16.9. Будь-які рішення Наглядовою радою Банку приймаються виключно на її засіданнях. Засідання Наглядової ради можуть проводитись як в Україні, так і за кордоном.

Порядок скликання та проведення засідань Наглядової ради Банку визначається Положенням про Наглядову раду Банку.

Засідання Наглядової ради веде Голова Наглядової ради, а у разі його відсутності заступник Голови Наглядової ради або один із членів Наглядової ради за її рішенням (головуючий на засіданні).

За рішенням Голови Наглядової ради, засідання Наглядової ради можуть проводитися в присутності членів Наглядової ради, у формі конференц-зв'язку чи із використанням електронних засобів зв'язку, шляхом проведення заочного голосування, а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань Наглядової ради Банку.

У разі необхідності негайного прийняття рішення, або якщо будь-хто з членів Наглядової ради не може прийняти участь у засіданні Наглядової ради, рішення з питань, що знаходяться в межах компетенції Наглядової ради, можуть прийматися шляхом проведення заочного голосування членів Наглядової ради. У такому випадку секретар Наглядової ради за дорученням Голови Наглядової ради, або на вимогу особи, яка ініціює проведення засідання Наглядової ради, надсилає членам Наглядової ради поштою, або електронними засобами зв'язку (факсом, електронною поштою, тощо) бюлетень з проектом рішення, який повинен бути заповнений членом

Наглядової ради та повернутий Голові Наглядової ради або секретарю Наглядової ради протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту його отримання членом Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління чи його члена, підрозділу внутрішнього аудиту, Національного банку України.

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

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.

У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники Ради трудового колективу Банку.

Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Голос Голови Наглядової ради, у разі рівного розподілу голосів під час прийняття рішень, є вирішальним.

Рішення Наглядової ради Банку приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, крім рішень з питань, зазначених у підпункті «46» пункту 16.2. цього статуту.

Рішення з питань, зазначених у підпункті «46» пункту 16.2. цього статуту, приймаються шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів Наглядової ради без участі зацікавленої особи.

Рішення Наглядової ради Банку можуть прийматися таємним голосуванням також з інших питань, прийняття рішень за якими відповідно до законодавства України та/або внутрішніх нормативних документів Банку здійснюється таємним голосуванням.

Проведення таємного голосування та/або заочного голосування здійснюється шляхом заповнення членом Наглядової ради бюлетеня для голосування.

Члени Наглядової ради 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.

Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання та підписується всіма членами Наглядової ради, що брали участь у засіданні, крім членів Наглядової ради, які голосували шляхом заповнення бюлетеня для заочного голосування. Бюлетені додаються до протоколу засідання Наглядової ради.

Кожен член Наглядової ради Банку може вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування, була внесена до протоколу.

16.10. З метою підвищення ефективності взаємодії Наглядової ради та Правління Банку в частині здійснення контролю за діяльністю Банку, Наглядова рада та Правління Банку проводять спільні засідання. Спільні засідання Наглядової ради та Правління Банку проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

16.11. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Порядок діяльності комітетів встановлюється положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку.

16.12. Для забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління та контролю Банку, його акціонерів та інших заінтересованих осіб у Банку створено посаду корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар Банку призначається Наглядовою радою Банку та їй підпорядковується.

З метою встановлення в Банку прозорого документообігу та чіткого дотримання порядку організації діяльності органів управління та контролю Банку, корпоративний секретар може виконувати функцію секретаря загальних зборів та секретаря Наглядової ради Банку.

Стаття 17. Правління Банку

17.1. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим статутом, рішеннями загальних зборів і Наглядової ради.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне загальним зборам та Наглядовій раді, організовує виконання рішень загальних зборів та Наглядової ради.

Права та обов'язки членів Правління визначаються законодавством України, цим статутом, положенням про Правління, а також цивільно-правовим або трудовим договором, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку такий договір підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.

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

17.2. Правління Банку складається не менше ніж з 5 (п'яти) осіб. Голова, його заступники та члени Правління призначаються та звільняються Наглядовою радою.

Членом Правління Банку може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради Банку.

Члени Правління повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, що встановлюються Національним банком України.

Члени Правління повинні мати вищу освіту.

Голова Правління повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.

Члени Правління повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

Голова Правління може пропонувати Наглядовій раді кандидатів для обрання до складу Правління.

Підстави звільнення Голови та/або члена Правління встановлюються законодавством України, а також цивільно-правовим або трудовим договором, укладеним з Головою та/або членом Правління.

17.3. До компетенції Правління належить:

- 1) вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- 2) забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- 3) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, переданих для затвердження Правлінню за рішенням Наглядової ради.
- 4) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку та інших внутрішніх нормативних документів Банку, які віднесені до компетенції Наглядової ради;
- 5) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 6) реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедури управління ризиками, затверджених Наглядовою радою;
- 7) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;
- 8) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 9) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 10) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 11) створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, визначення їх кількісного та особового складу, розроблення положень про комітети та комісії Банку;
- 12) визначення планів та напрямків діяльності відокремлених підрозділів Банку, здійснення контролю за виконанням цих планів;
- 13) розгляд матеріалів перевірок і ревізій Банку та прийняття по них рішення;
- 14) розгляд звітів керівників структурних підрозділів Банку;
- 15) прийняття рішень щодо управління корпоративними правами, які належать Банку в інших суб'єктах господарювання;

16) встановлення лімітів на здійснення операцій відокремленими підрозділами Банку, а також на прийняття рішень комітетами Банку, з урахуванням обмежень, встановлених цим статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів та/або Наглядової ради Банку;

17) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

18) затвердження рішення кредитного комітету Банку про можливість здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 10 відсотків і більше регулятивного капіталу Банку з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України;

19) прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, щодо визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.

20) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Правління відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, цього статуту та положення про Правління Банку.

17.4. Усі питання, що входять до компетенції Правління, вирішуються колегіально на його засіданнях шляхом голосування.

Порядок скликання та проведення засідань Правління Банку визначається Положенням про Правління Банку.

Засідання Правління веде Голова Правління, а у разі його відсутності – виконуючий обов'язки Голови Правління.

За рішенням Голови Правління, засідання Правління можуть проводитися в присутності членів Правління, у формі конференц-зв'язку чи із використанням електронних засобів зв'язку, шляхом проведення заочного голосування, а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань Правління Банку.

У разі необхідності негайного прийняття рішення, або якщо будь-хто з членів Правління не може прийняти участь у засіданні Правління, рішення з питань, що знаходяться в межах компетенції Правління, можуть прийматися шляхом проведення заочного голосування членів Правління. У такому випадку секретар Правління за дорученням Голови Правління, або на вимогу особи, яка ініціює проведення засідання Правління, надсилає членам Правління поштою, або електронними засобами зв'язку (факсом, електронною поштою, тощо) бюлетень з проектом рішення, який повинен бути заповнений членом Правління та повернутий Голові Правління або секретарю Правління протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту його отримання членом Правління.

Засідання Правління скликаються за ініціативою Голови Правління або на вимогу члена Правління. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

Члени Наглядової ради, керівник підрозділу внутрішнього аудиту та представник Ради трудового колективу Банку мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку.

На засіданнях Правління можуть бути присутніми також інші особи, присутність яких необхідна для вирішення питань порядку денного засідання Правління.

Засідання Правління веде Голова Правління, а у разі його відсутності – виконуючий обов'язки Голови Правління.

Засідання Правління проводяться в міру необхідності, але не рідше двох разів на місяць. Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини його призначеного складу.

На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Голос Голови Правління, у разі рівного розподілу голосів під час прийняття рішень, є вирішальним.

Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, крім рішень з питань, зазначених у підпункті «17» пункту 17.3. цього статуту.

Рішення з питань, зазначених у підпункті «17» пункту 17.3. цього статуту, приймаються шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів Правління без участі зацікавленої особи.

Рішення Правління Банку можуть прийматися таємним голосуванням також з інших питань, прийняття рішень за якими відповідно до законодавства України та/або внутрішніх нормативних документів Банку здійснюється таємним голосуванням.

Проведення таємного голосування та/або заочного голосування здійснюється шляхом заповнення членом Правління бюлетеня для голосування.

Члени 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.

Протокол засідання Правління оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання та підписується всіма членами Правління, що брали участь у засіданні, крім членів Правління, які голосували шляхом заповнення бюлетеня для заочного голосування. Бюлетені додаються до протоколу засідання Правління.

Кожен член Правління Банку може вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування, була внесена до протоколу.

У випадку незгоди з рішенням Правління його члени можуть довести свою думку загальним зборам акціонерів чи Наглядовій раді.

17.5. Голова Правління керує роботою Правління, скликає засідання Правління, забезпечує ведення протоколів засідань Правління.

Голова Правління представляє Банк без доручення (довіреності) в усіх установах, підприємствах та організаціях України та за її межами, вчиняє правочини від імені Банку, видає накази та дає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи його відокремлені підрозділи. Інший член Правління в порядку, визначеному законодавством України, також може бути наділений цими повноваженнями, за довіреністю Голови Правління.

Голова Правління підзвітний загальним зборам та Наглядовій раді Банку, несе персональну відповідальність за діяльність Банку та за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій в первинних документах, збереження протягом установленого строку оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і звітності.

Голова Правління видає довіреності керівникам (їх заступникам) відокремлених підрозділів Банку, іншим співробітникам Банку на представництво Банку перед третіми особами, на право здійснення від імені Банку правочинів, в тому числі на право підписання та розірвання договорів та інших документів, що пов'язані зі здійсненням правочинів.

17.6. До компетенції Голови Правління належить:

- 1) забезпечення виконання рішень загальних зборів, Наглядової ради та Правління;
- 2) розпорядження майном та коштами Банку у межах, встановлених рішеннями Наглядової ради, Правління та законодавством України;
- 3) підписання всіх документів, що приймаються чи затверджуються Правлінням;
- 4) затвердження штатного розпису Банку та відокремлених підрозділів Банку в межах затвердженого Наглядовою радою кошторису Банку та з урахуванням компетенції Наглядової ради;
- 5) прийом на роботу та звільнення з роботи працівників Банку, у тому числі працівників Банку призначених або звільнених відповідно до компетенції загальних зборів та Наглядової ради;
- 6) затвердження посадових інструкцій працівників Банку;
- 7) заохочення працівників Банку, а також притягнення їх до відповідальності в порядку, встановленому чинним законодавством України, цим статутом та внутрішніми положеннями Банку, за виключенням Голови і членів Наглядової ради, членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;
- 8) укладення від імені Банку та підписання колективного договору з трудовим колективом Банку;
- 9) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку;
- 10) затвердження правил, процедур й інших внутрішніх документів Банку, які регулюють трудові відносини, регламентують здійснення поточної

господарської діяльності та виконання оперативно-розпорядчих функцій структурними та відокремленими підрозділами та службовцями Банку, за виключенням документів, що затверджуються загальними зборами, Наглядовою радою чи Правлінням;

11) забезпечення підготовки, скликання та проведення засідань Правління;

12) укладення договорів та здійснення інших правочинів;

13) підписання від імені Банку матеріалів претензійно-позовного, виконавчого провадження. Голова Правління може доручити виконання цих обов'язків членам Правління чи посадовим особам Банку згідно з чинним законодавством України;

14) здійснення інших дій правового та організаційного характеру, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

17.7. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою та очолюють напрямки роботи відповідно до персонального розподілу функцій і повноважень за рішенням Наглядової ради Банку.

Голова Правління своїм наказом та/або довіреністю може делегувати частину своїх прав і обов'язків заступникам Голови Правління, за виключенням обмежень, визначених цим статутом.

Заступники Голови Правління у межах своєї компетенції діють від імені Банку на підставі наказу та/або довіреності, що видається Головою Правління.

17.8. На період своєї тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, хвороби) Голова Правління має право самостійно призначити виконуючого обов'язки Голови Правління, про що видається наказ. Виконуючим обов'язки Голови Правління може бути заступник Голови Правління, член Правління.

Виконуючий обов'язки Голови Правління має всі повноваження Голови Правління, передбачені цим статутом, Положенням про Правління Банку та чинним законодавством України, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

Стаття 18. Вимоги до керівників Банку

18.1. Керівниками Банку є:

- 1) Голова, його заступник та члени Наглядової ради Банку;
- 2) Голова, його заступники та члени Правління Банку;
- 3) головний бухгалтер Банку та його заступники.

18.2. Керівники Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Кваліфікаційні вимоги до керівників банку встановлюються Національним банком України.

Керівники Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Професійна придатність керівника Банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків керівника Банку з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника Банку.

Керівники Банку повинні мати вищу освіту.

Голова Правління Банку повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.

Члени Правління Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

Не менше половини членів Наглядової ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Головний бухгалтер Банку та його заступники повинні мати вищу освіту у сфері бухгалтерського обліку та аудиту і досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років - для головного бухгалтера, двох років - для заступників головного бухгалтера.

18.3. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників Банку (кандидатів на посади керівників Банку). Національний банк відмовляє у погодженні керівника Банку (кандидата на посаду керівника Банку), якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних директорів - також/або вимогам щодо незалежності.

Голова Правління Банку та головний бухгалтер Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Банк зобов'язаний подати до Національного банку України документи для погодження інших керівників Банку не пізніше одного місяця з дня їх призначення (обрання) на посади. Банк має право звернутися до Національного банку України для попереднього погодження кандидатів на посади таких керівників Банку до їх призначення (обрання) на посади.

Керівники Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності. Банк повинен самостійно перевіряти відповідність керівників Банку кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних директорів - також вимогам щодо їх незалежності, та забезпечувати контроль такої відповідності на постійній основі.

Національний банк України має право вимагати заміни будь-кого з керівників Банку, якщо він не відповідає вимогам щодо ділової репутації, а щодо незалежних директорів - також/або вимогам щодо незалежності, та/або якщо керівник Банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення Банком вимог законодавства, виявлених під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному банківським законодавством. Банк зобов'язаний вжити заходів щодо заміни такого керівника Банку у порядку, визначеному Національним банком України.

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

Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень статуту та інших документів Банку.

Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законодавством. Якщо відповідальність несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

Стаття 19. Управління ризиками

19.1. Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

19.2. Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками.

Підрозділ з управління ризиками підзвітний Наглядовій раді Банку та відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів, що здійснюють операції, та підрозділів, що реєструють операції.

19.3. Метою управління ризиками Банк створює постійно діючі комітети, зокрема:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами.

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

Одна й та сама особа не може суміщати посади голови кредитного комітету та підрозділу з управління ризиками.

Стаття 20. Внутрішній аудит

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

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

20.2. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- 2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

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

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

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

20.3. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

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

20.4. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається і звільняється за рішенням Наглядової ради Банку.

Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

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

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

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

Стаття 21. Розв'язання спорів

21.1. Акціонери вирішують усі спори, що виникають між ними, чи між ними і Банком, шляхом переговорів або в судовому порядку.

21.2. Трудові спори між працівниками Банку і Банком вирішуються у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Стаття 22. Бухгалтерський облік

22.1. 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 обсягах і формах.

22.2. Банк організовує бухгалтерський облік згідно з внутрішньою обліковою політикою, розробленою на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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

Стаття 23. Звітність

23.1. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

На вимогу Національного банку України Банк надає консолідовану звітність. Національний банк України має право в окремих випадках вимагати подання разової та тимчасової звітності від Банку.

23.2. Власники істотної участі в Банку, які є юридичними особами, зобов'язані подавати Національному банку України у встановлені ним строки річні звіти про свою діяльність в порядку та на умовах, визначених законодавством України про банківську діяльність та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національний банк України має право вимагати подання інших періодичних звітів чи інформації від власників істотної участі в Банку з метою здійснення нагляду за безпекою і надійністю фінансового стану Банку.

23.3. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 (першого) січня.

23.4. Банк також має подавати відповідну звітність в інші державні органи згідно вимог законодавства України.

23.5. Банк, як емітент цінних паперів зобов'язаний розкривати інформацію відповідно до вимог, в обсязі та строки, встановлені законодавством України про цінні папери та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

23.6. Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.

Стаття 24. Зовнішній аудит Банку

24.1. Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці аудиторською фірмою. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право

на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

24.2.Проведення аудиту Банку здійснюється аудиторською фірмою з урахуванням вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

24.3.Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником (власниками) більше 10 відсотків голосуючих акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає з визначеною ним аудиторською фірмою договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого проводилася перевірка. Загальні збори можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на таку перевірку.

24.4.Банк зобов'язаний протягом 10 днів з дати отримання запиту акціонера (акціонерів) про таку перевірку забезпечити аудиторській фірмі можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління має надати акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 відсотків голосуючих акцій Банку, може проводитися не частіше двох разів на календарний рік.

Стаття 25. Публікації фінансового звіту

25.1.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.

Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, передбаченому законодавством України.

25.2.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.

Стаття 26. Трудовий колектив Банку

26.1.Трудовий колектив Банку складають усі громадяни, які своєю працею беруть участь в його діяльності на основі трудового договору (контракту, угоди), а також інших форм, що регулюють трудові відносини працівника з Банком.

26.2. Організаційною формою здійснення трудовим колективом своїх повноважень є загальні збори (конференція) трудового колективу, які:

- а) затверджують проект колективного договору та обирають уповноважену особу для підписання колективного договору;
- б) вирішують питання самоврядування трудового колективу.

26.3. Інтереси трудового колективу у відносинах з власниками Банку або з уповноваженим ними органом представляє Рада трудового колективу. Склад Ради трудового колективу Банку визначається на зборах трудового колективу Банку.

26.4. Рада трудового колективу у межах наданих їй повноважень:

- а) представляє та захищає інтереси працівників Банку в галузі оплати праці;
- б) бере участь у розробці колективного договору Банку, Правил внутрішнього трудового розпорядку Банку;
- в) представляє інтереси працівників в комісії з соціального страхування;
- г) здійснює контроль за дотриманням в Банку законодавства України з питань оплати праці та своєчасної виплати заробітної плати;
- г) вирішує інші питання самоврядування трудового колективу.

26.5. Очолює Раду трудового колективу голова Ради трудового колективу, який обирається загальними зборами (конференцією) трудового колективу.

Голова Ради трудового колективу:

- а) проводить засідання Ради трудового колективу Банку;
- б) приймає участь в організації проведення загальних зборів (конференції) трудового колективу Банку;
- в) забезпечує ведення та зберігання протоколів Ради трудового колективу та загальних зборів (конференції) трудового колективу.

26.6. Соціальні та трудові права працівників гарантуються чинним законодавством України.

26.7. Внутрішніми положеннями Банк може встановлювати додаткові (крім передбачених чинним законодавством України) трудові та соціально-побутові пільги для працівників Банку або їх окремих категорій.

Стаття 27. Внесення змін до статуту

27.1. До статуту можуть вноситися зміни. Пропозиції щодо внесення змін до статуту може внести на розгляд загальних зборів кожен з акціонерів Банку та Наглядова рада.

Зміни до статуту вносяться також у випадку зміни законодавства України.

27.2. Внесення змін до статуту здійснюється згідно з чинним законодавством України.

Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

Зміни, що вносяться до статуту, набувають чинності з моменту внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.

Після проведення державної реєстрації змін до статуту Банку, Національний банк України в установленому ним порядку вносить відповідний

запис до Державного реєстру банків.

Стаття 28. Прибуток, оподаткування, розподіл прибутку та покриття збитків

28.1.Оподаткування прибутку Банку здійснюється у розмірах і порядку, передбаченому законодавством України.

28.2.Порядок розподілу прибутку, що залишився після оподаткування, порядок направлення частини прибутку до фондів, що утворюються у Банку, визначаються загальними зборами акціонерів.

28.3.Покриття збитків здійснюється за рахунок:

- 1) резервного фонду;
- 2) інших власних коштів.

Якщо цих джерел не достатньо, покриття збитків здійснюється за рахунок грошових коштів, одержаних від реалізації рухомого та нерухомого майна Банку.

Стаття 29. Банківська таємниця

29.1.Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку, є банківською таємницею.

29.2.Порядок розкриття банківської таємниці регулюється Законом України «Про банки і банківську діяльність».

29.3.Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно із законодавством України.

Стаття 30. Фінансовий моніторинг

30.1.Банк повинен розробляти, впроваджувати, та постійно оновлювати внутрішні положення про фінансовий моніторинг та програми з фінансового моніторингу, відповідно до вимог законодавства України з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, включаючи положення Національного банку України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом.

30.2.Банк забезпечує дотримання вимог Національного банку України та інших нормативно-правових актів, що регулюють:

- виявлення та реєстрацію фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- ідентифікацію клієнтів;
- подання відповідної інформації до державного органу, відповідального за фінансовий моніторинг, згідно положень законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

30.3. Голова Правління відповідає за організацію дотримання положень законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та організацію внутрішньої системи Банку з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансування тероризму.

30.4. Внутрішня система Банку з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення повинна очолюватись співробітником, відповідальним за проведення фінансового моніторингу, який повинен бути незалежним у своїй роботі та підзвітним лише Голові Правління. Такий співробітник є членом Правління Банку та призначається і звільняється на підставі рішення Наглядової ради.

30.5. Співробітник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу, має право вносити пропозиції до Правління, що спрямовані на забезпечення дотримання положень законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

30.6. У випадку, якщо Правління відхилить пропозиції співробітника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, останній має право подати відповідні пропозиції до Наглядової Ради Банку. Ці пропозиції співробітника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, повинні бути розглянуті Наглядовою Радою на її наступному засіданні.

30.7. Банк повинен зберігати інформацію, що стосується операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, та ідентифікації фізичних і юридичних осіб, що брали участь у таких операціях, не менше п'яти років після здійснення цих операцій.

Стаття 31. Припинення Банку

31.1. Банк припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим банкам - правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу) або в результаті ліквідації.

31.2. Добровільне припинення Банку здійснюється за рішенням загальних зборів у порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», з дотриманням вимог, встановлених Цивільним кодексом України та іншими актами законодавства України. Інші підстави та порядок припинення Банку визначаються законодавством України.

Стаття 32. Реорганізація Банку

32.1. Банк може бути реорганізований за рішенням його акціонерів.

32.2. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

32.3. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства України щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом

перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

32.4. Реорганізація за рішенням акціонерів Банку здійснюється згідно із законодавством України про господарські товариства за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та після затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його акціонерів шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається. Рішення про реорганізацію Банку, крім перетворення, має містити інформацію, визначену Законом України "Про банки і банківську діяльність".

32.5. Угода про злиття або приєднання укладається Банком у письмовій формі та повинна містити положення, визначені Законом України "Про банки і банківську діяльність".

Стаття 33. Ліквідація Банку

33.1. Банк може бути ліквідований:

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

Якщо Банк ліквідується за ініціативою акціонерів і його віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені законодавством.

33.4.3 метою збереження документів ліквідованого Банку (у разі, якщо Банк не включений до списків джерел комплектування державного архіву, архівного відділу міської ради) його документи в обов'язковому порядку передаються на зберігання до архіву Національного банку відповідно до вимог законодавчих та нормативно-правових актів України, що діють на момент ліквідації Банку.

У разі, якщо Банк включений до списків джерел комплектування державного архіву, архівного відділу міської ради, його документи з основної діяльності, віднесені до Національного архівного фонду, передаються до відповідного державного архіву, архівного відділу міської ради, в зоні комплектування якого Банк знаходиться, а документи з особового складу та тимчасового строку зберігання передаються до архіву Національного банку України.

33.5. Приймання документів від Банку та їх передавання до архіву входить в обов'язки ліквідаційної комісії.

33.6. У комплексі заходів, пов'язаних з ліквідацією Банку, у питаннях приймання-передавання документів на архівне зберігання, ліквідаційна комісія керується вимогами законодавчих та нормативно-правових актів України, що діють на момент ліквідації Банку.

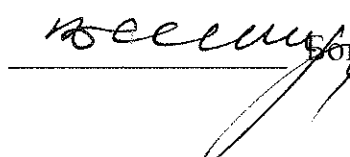
Стаття 34. Заключні положення

34.1. Всі питання, що не врегульовані цим статутом, регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними актами Банку.

34.2. У разі коли мають місце протиріччя між положеннями статуту, внутрішніми нормативними актами Банку, законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк в своїй діяльності керується законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Єдиний акціонер

АТ «МОТОР-БАНК»



Богуслаєв Вячеслав Олександрович

Місто Запо-

ріжжя, Запорізької області, Україна, шістнадцятого квітня дві тисячі вісімнадцятого року.

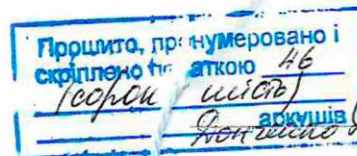
Я, РОМАНЦОВ І.А., приватний нотаріус Запорізького міського нотаріального округу Запорізької області, засвідчую справжність підпису гр. БОГУСЛАЄВА ВЯЧЕСЛАВА ОЛЕКСАНДРОВИЧА, який зроблено у моїй присутності.

Особу гр. БОГУСЛАЄВА ВЯЧЕСЛАВА ОЛЕКСАНДРОВИЧА, який підписав документ, встановлено, його дієздатність перевірено.

ЗАРЕЄСТРОВАНО В РЕЄСТРІ ЗА № 275
СТЯГНУТО ОПЛАТИ – згідно ст. 31 Закону України
“Про нотаріат”
ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС:



[Handwritten signature in blue ink]



ОПИС

документів, що надаються юридичною особою

державному реєстратору

для проведення реєстраційної дії

"Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи"

Для проведення реєстраційної дії "Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи" юридична особа **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК"** надала наступні документи:

1. Реєстраційна картка на проведення державної реєстрації змін до установчих документів юридичної особи.
2. Рішення про внесення змін до установчих документів (Примірник оригіналу).
3. Нова редакція установчих документів.
4. Копія платіжного доручення з відміткою банку.
5. Документ, що засвідчує повноваження уповноваженої особи.

Особи, винні у внесенні до установчих документів або інших документів, які подаються державному реєстратору, завідомо неправдивих відомостей, які підлягають внесенню до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, несуть відповідальність, встановлену законом (частина четверта статті 35 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань").

Отримати результат надання адміністративних послуг можливо за адресою:
<https://usr.minjust.gov.ua/ua/freesearch/>



ЛУЦЕНКО Т.В.

Заявник:



(прізвище, ініціали заявника)



(дата)



(підпис)

Фактична дата формування опису: 22.05.2018