

# **С Т А Т У Т**

**Акціонерного товариства  
“Полтава-банк”  
(нова редакція)**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
Загальними зборами  
акціонерів  
Акціонерного  
товариства “Полтава-банк”  
“ 16 ” квітня 2020 року  
Протокол № 1

м. Полтава

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Акціонерне товариство “Полтава-банк” (надалі - Банк) створений та діє згідно із Законами України “Про банки і банківську діяльність”, “Про акціонерні товариства”, “Про цінні папери та фондовий ринок” іншими актами чинного законодавства України (Протокол загальних зборів акціонерів № 1 від 14.03.2018 р.).
- 1.2. Банк є правонаступником прав та зобов’язань Публічного акціонерного товариства «Полтава-банк» (Протокол загальних зборів акціонерів № 1 від 15.03.2011р.), Полтавського акціонерного банку “Полтава-банк”, створеного у вигляді відкритого акціонерного товариства (Протокол загальних зборів акціонерів № 1 від 28.09.1993р.), Полтавського комерційного банку “Полтава-банк”, зареєстрованого в Державному банку СРСР 22 березня 1990 року реєстраційний номер 259 та перереєстрованого в Національному банку України 16 жовтня 1991 року за номером 37 (Протокол загальних зборів засновників № 1 від 22.03.1990р.).
- 1.3. Банк функціонує як універсальний.
- 1.4. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство. Тип – приватне акціонерне товариство. Засновниками Банку є юридичні та фізичні особи - резиденти України.
- 1.5. Банк створено з метою надання банківських послуг на підставі банківської ліцензії, інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності у відповідності з чинним законодавством України.
- 1.6. Банк входить до банківської системи України.
- 1.7. Місцезнаходження Банку: Україна, 36000, місто Полтава, вулиця Пилипа Орлика, 40-а.
- 1.8. Найменування Банку:  
українською мовою: повне офіційне найменування: Акціонерне товариство “Полтава-банк”;  
скорочене офіційне найменування: АТ “Полтава-банк”;  
англійською мовою: повне офіційне найменування: Joint Stock Company “Poltava-bank”;  
скорочене офіційне найменування: JSC “Poltava-bank”.

## 2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТА ПРАВА БАНКУ

- 2.1. Банк - юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги, відомості про яку внесені до Державного реєстру банків. Банк діє на підставі повного господарського розрахунку, має основні фонди та обігові кошти, самостійний баланс, кореспондентський рахунок у національній валюті у Національному банку України, інші кореспондентські рахунки в банках України та іноземних

банках, які відкриті в порядку, передбаченому чинним законодавством України і нормативно-правовими актами Національного банку України, круглу печатку зі своїм повним офіційним найменуванням, фірмовий бланк, штампи, фірмовий стиль і його атрибути, в тому числі комерційне (фірмове) найменування, інші реквізити, користування якими є виключним правом Банку і підлягає юридичному захисту.

- 2.2. Банк, для здійснення мети статутної діяльності, відповідно до чинного законодавства України, наділяється цивільною дієздатністю і правоздатністю, самостійно виступає позивачем та відповідачем в судах загальної юрисдикції (загальних та спеціалізованих судах).
- 2.3. Банк володіє, користується і розпоряджається майном та коштами, що є у його власності, згідно з метою статутної діяльності. Майнові права Банку підлягають захисту згідно з чинним законодавством України.
- 2.4. За своїми зобов'язаннями Банк відповідає усім належним йому майном та коштами, на які у відповідності з чинним законодавством України може бути звернене стягнення.

Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачено законом або договором. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. До Банку та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами протиправних дій, крім випадків, визначених законом.

Акціонери відповідають за зобов'язаннями Банку в межах вартості належних їм акцій. Акціонери, які не повністю оплатили акції, несуть відповідальність за зобов'язаннями Банку також в межах несплаченої суми.

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

- 2.5. Банк має право приймати участь у створенні банківських груп.
- 2.6. З метою захисту та представлення інтересів своїх акціонерів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну і професійних інтересів, розробки рекомендації щодо банківської діяльності Банк може вступати в неприбуткові спілки чи асоціації.
- 2.7. Банк має право, згідно законодавства України, відкривати на території України відокремлені підрозділи Банку (філії, відділення, представництва тощо), а на території інших держав створювати (в тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва після отримання дозволу Національного банку України.
- 2.8. Банк може здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до чинного законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами

Національного банку України. Банк має право здійснювати інвестиції лише на підставі письмового дозволу Національного банку України, який надається в порядку встановленому Національним банком України. Банк має право здійснювати інвестицію без письмового дозволу Національного банку України у випадках, визначених в Законі України “Про банки і банківську діяльність”. Банк не має права інвестувати кошти в юридичну особу, статутом якої передбачена повна відповідальність його власників.

- 2.9. Банк у відповідності з кредитною політикою Національного банку України, а також з власною кредитною політикою самостійно встановлює процентні ставки за проведення активних та пасивних операцій, а також розміри комісійної винагороди за надані послуги.

Банк не має права встановлювати процентні ставки та комісійні винагороди на рівні нижче собівартості банківських послуг, які надаються Банком.

- 2.10. Банк здійснює кредитні операції в межах кредитних ресурсів, які формуються у відповідності з вимогами законодавства України.
- 2.11. Банк самостійно встановлює форми, системи та порядок оплати своїх працівників, визначає розмір заробітної плати.

### 3. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 3.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність відповідно до вимог чинного законодавства України.

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.

Банківські послуги дозволяється надавати виключно банку.

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

Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.

Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укласти агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних (безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк, відповідно до вимог чинного законодавства України, на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, може здійснювати такі види професійної діяльності на фондовому ринку:

- депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;
- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність, дилерська діяльність, андеррайтинг та діяльність з управління цінними паперами).

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті та в іноземній валюті.

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 законодавством 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, встановленим законодавством України.

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

- 3.4. Банк має право приймати під заставу та зберігати ювелірні та інші побутові вироби з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 3.5. Банк має право здійснювати інші угоди згідно із чинним законодавством України.
- 3.6. Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.
- 3.7. Кредитні операції Банку.

Кредитними операціями є:

- 1) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- 2) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 3) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 4) лізинг.

Для проведення спільного фінансування Банк може укладати угоди про консорціумне кредитування. В рамках такої угоди банки-учасники встановлюють умови надання кредиту та призначають банк, відповідальний за виконання угоди. Банки-учасники несуть ризик по наданому кредиту пропорційно до внесених у консорціум коштів.

Банк зобов'язаний мати структурний підрозділ, функціями якого є надання кредитів та управління операціями, пов'язаними з кредитуванням.

Банку забороняється прямо чи опосередковано надавати кредити для придбання власних цінних паперів, акцій інших банків та надання субординованого боргу банкам. Використання цінних паперів власної емісії для забезпечення кредитів можливе з дозволу Національного банку України.

Банкам забороняється опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними з Банком особами.

Банк зобов'язаний при наданні кредитів додержуватись основних принципів кредитування, у тому числі перевіряти кредитоспроможність позичальників та наявність забезпечення кредитів, додержуватись встановлених Національним банком України вимог щодо концентрації ризиків.

Банк має право видавати бланкові кредити за умов додержання економічних нормативів.

Надання безпроцентних кредитів забороняється, за винятком передбачених чинним законодавством України випадків.

У разі несвоєчасного погашення кредиту або відсотків за його користування Банк має право видавати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання, якщо це передбачено угодою.

### 3.8. Прямі інвестиції Банку.

Банк здійснює прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до чинного законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банк має право здійснити інвестицію лише на підставі письмового дозволу Національного банку України, який надається в порядку, встановленому Національним банком України.

Якщо регулятивний капітал Банку повністю відповідає вимогам для здійснення інвестицій, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк має право здійснити інвестицію без письмового дозволу, у разі якщо:

- 1) інвестиція у фінансову установу становить у сукупності не більш як 1 відсоток статутного капіталу Банку;
- 2) інвестиція здійснюється до статутного капіталу бюро кредитних історій, що має ліцензію спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг.

Порядок інформування про здійснення інвестиції, зазначеної у частині третій статті 50 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, встановлює Національний банк України.

Банку забороняється інвестувати кошти в юридичну особу, статутом якої передбачена повна відповідальність її власників.

Пряма та/або опосередкована участь Банку у статутному капіталі будь-якої юридичної особи не має перевищувати 15 відсотків статутного капіталу Банку. Сукупні інвестиції Банку не мають перевищувати 60 відсотків розміру статутного капіталу Банку.

Вимоги частини шостої статті 50 Закону України “Про банки і банківську діяльність” не застосовуються в разі, якщо:

- 1) акції та інші цінні папери, придбані Банком у зв'язку з реалізацією права заставодержателя і Банк не утримує їх більше одного року;
- 2) інвестиція здійснюється в статутний капітал банку - учасника банківської групи;
- 3) цінні папери придбані Банком за договором про андеррайтинг та знаходяться у власності Банку не більше одного року;
- 4) акції та інші цінні папери придбані Банком за рахунок та від імені своїх клієнтів.

### 3.9. Угоди з пов'язаними з Банком особами.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Банку забороняється надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою; придбання активів пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою; придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з Банком особою.

Національний банк України здійснює контроль за операціями банків із пов'язаними з Банком особами.

Національний банк України має право встановлювати обмеження на операції банків із пов'язаними з Банком особами.

#### 4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ. АКЦІЇ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України “Про банки і банківську діяльність”, чинного законодавства України та Статуту Банку.

4.2. Формування та капіталізація Банку здійснюється 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” протягом строку його 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.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Регулятивний капітал банку не може бути меншим за статутний капітал. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

4.3. Статутний капітал Банку становить 416 968 750 (чотириста шістнадцять мільйонів дев'ятсот шістдесят вісім тисяч сімсот п'ятдесят) гривень, сформований за рахунок грошових внесків і складається з 758 125 000 штук акцій (250 000 штук акцій привілейованих та 757 875 000 штук акцій простих), номінальна вартість однієї акції 55 (п'ятдесят п'ять) копійок.

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

Форма існування акцій Банку - бездокументарна.

Обіг акцій Банку здійснюється вільно з врахуванням особливостей, встановлених чинним законодавством України. Перехід права власності на акції Банку реалізується в межах Національної депозитарної системи України згідно чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Акціонерами Банку можуть бути фізичні і юридичні особи, як резиденти так і нерезиденти України, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, які є власниками акцій Банку та набули їх у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Склад акціонерів Банку та кількість належних їм акцій визначається за даними переліку акціонерів власників іменних цінних паперів, складеного депозитарієм відповідно до норм чинного законодавства України про Національну депозитарну систему України.

- 4.5. Емісія акцій Банку здійснюється шляхом закритого (приватного) розміщення. Банк, як емітент продає свої акції на первинному ринку цінних паперів самостійно або через андеррайтерів. При цьому Банк (або андеррайтер) укладають з покупцем (покупцями) договори купівлі-продажу акцій.

Банк має право придбавати власні акції з урахуванням вимог Закону України “Про банки і банківську діяльність”. Банк може виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

- 4.6. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується наглядовою радою Банку, крім випадків розміщення акцій під час злиття, приєднання, поділу, виділу Банку.

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

- 4.7. Придбання значного та контрольного пакету акцій здійснюється відповідно до розділу XI Закону України «Про акціонерні товариства».

- 4.8. Придбання істотної участі у Банку здійснюється відповідно до статті 34 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

- 4.9. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення загальними зборами акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна, або вартості частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України “Про акціонерні товариства”. Прості акції надають їх власникам однакові права. Акція неподільна. У разі, коли одна і та ж акція належить кільком особам, усі вони визнаються одним власником акції і реалізують свої права через одного з них або через спільного представника.

- 4.10. Банк має право збільшувати статутний капітал після того, як усі акціонери повністю виконали свої зобов'язання щодо оплати акцій і попередньо оголошений статутний капітал повністю оплачено. Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається. Збільшення статутного капіталу Банку для покриття збитків не допускається, крім випадків, встановлених законодавством України. Збільшення статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України, шляхом випуску нових акцій або збільшення номінальної вартості існуючих акцій.
- Розміщення додатково випущених акцій провадиться в порядку, встановленому чинним законодавством України.
- Акціонери Банку користуються переважним правом на придбання додатково випущених акцій, відповідно до вимог законодавства України.
- 4.11. Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.
- Рішення про зменшення статутного капіталу приймається у тому ж порядку, що і про збільшення статутного капіталу.
- 4.12. Зміни до Статуту підлягають Державній реєстрації відповідно до чинного законодавства України. Банк подає документи для Державної реєстрації змін до Статуту, після їх погодження Національним банком України.
- 4.13. Банк має право у випадках, передбачених чинним законодавством України, за рішенням загальних зборів акціонерів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Порядок реалізації цього права визначається у рішенні загальних зборів акціонерів. Такий викуп здійснюється з урахуванням вимог статті 33 Закону України "Про банки і банківську діяльність".
- 4.14. Кожний акціонер-власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у загальних зборах акціонерів та голосував проти прийняття загальними зборами акціонерів рішення про:
- 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку, зміну типу товариства;
  - 2) надання згоди на вчинення Банком значних правочинів;
  - 3) надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованність;
  - 4) зміни розміру статутного капіталу Банку;
  - 5) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.
- 4.15. Кожний акціонер-власник привілейованих акцій має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому привілейованих

акцій, якщо він зареєструвався для участі у загальних зборах акціонерів та голосував проти прийняття загальними зборами акціонерів рішення про:

- 1) внесення змін до Статуту Банку, якими передбачається розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів або виплат у разі ліквідації Банку;
- 2) розширення обсягу прав акціонерів – власників розміщених привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів або виплат у разі ліквідації Банку.
- 3) відмову від використання переважного права акціонера на придбання привілейованих акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

4.16. Банк у випадках, передбачених пунктами 4.14, 4.15 Статуту, зобов'язаний викупити належні акціонеру акції за умови додержання вимог Закону України “Про банки і банківську діяльність”. У разі невиконання Банком зобов'язань з викупу акцій акціонер має право звернутись до суду.

4.17. Банк може використовувати цінні папери власної емісії (в тому числі акції Банку) для забезпечення виданих Банком кредитів лише з дозволу Національного банку України.

4.18. Строк та порядок виплати акціонерам частки прибутку (дивідендів) - один раз на рік за підсумками календарного року. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами акціонерів згідно вимог чинного законодавства України.

4.19. Розмір дивідендів за привілейованими акціями Банку – 20 відсотків від номінальної вартості акцій.

4.20. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення загальних зборів Банку у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року.

У разі прийняття загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж шість місяців, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений загальними зборами. Для кожної виплати дивідендів наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням наглядової ради, передбаченим першим реченням цього абзацу, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення наглядовою радою.

Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, складається протягом одного місяця після закінчення звітного року. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в

порядку, встановленому чинним законодавством про депозитарну систему України.

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

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

Виплата нарахованих дивідендів у відповідності з прийнятими загальними зборами акціонерів рішеннями здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- 1) звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- 2) власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю.

Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- 1) Банк має зобов'язання про викуп акцій відповідно до статті 68 Закону України “Про акціонерні товариства”;
- 2) поточні дивіденди за привілейованими акціями не виплачено повністю.

Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями у разі, якщо:

- 1) звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

4.21. Банк розміщує привілейовані акції одного класу.

Привілейовані акції не можуть бути конвертовані у прості акції.

## **5. КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ**

5.1. Регулятивний капітал Банку включає:

5.1.1. основний капітал;

5.1.2. додатковий капітал.

5.2. Основний капітал Банку включає статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у статутний капітал, загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при

проведенні банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів. Розкриті резерви включають і інші фонди такої самої якості, які повинні відповідати критеріям, викладеним в Законі України “Про банки і банківську діяльність”.

- 5.3. Додатковий капітал, за умови затвердження Національним банком України, може включати:
- 5.3.1. нерозкриті резерви;
  - 5.3.2. резерви переоцінки;
  - 5.3.3. гібридні (борг/капітал) капітальні інструменти;
  - 5.3.4. субординований борг.

Додатковий капітал не може бути більшим 100 відсотків основного капіталу.

- 5.4. Банк є власником майна, в тому числі грошових коштів, набутих на підставах, передбачених чинним законодавством України.
- 5.5. Після сплати податків в бюджет та інших обов’язкових зборів (платежів) відповідно до чинного законодавства України прибуток Банку розподіляється і використовується у відповідності та в порядку, визначеному загальними зборами акціонерів.
- 5.6. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов’язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

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.

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

З метою здійснення своєї діяльності та розвитку Банк створює інші спеціальні фонди, як цього вимагає чинне законодавство України, а також інші фонди на розсуд Банку, призначення, розмір і порядок формування та поповнення яких визначаються загальними зборами акціонерів Банку.

- 5.8. Використання коштів фондів та резервів здійснюються у відповідності з чинним законодавством України.

## **6. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ**

- 6.1.1. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів Банку.
- 6.1.2. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є правління Банку.
- 6.1.3. Наглядова рада Банку здійснює контроль за діяльністю правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

- 6.1.4. Розподіл функцій між органами управління банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.
- 6.1.5. Система внутрішнього контролю Банку для забезпечення ефективності її функціонування включає:
  - 6.1.5.1. контроль керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
  - 6.1.5.2. розподіл обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
  - 6.1.5.3. контроль за функціонуванням системи управління ризиками;
  - 6.1.5.4. контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
  - 6.1.5.5. процедури внутрішнього контролю;
  - 6.1.5.6. моніторинг системи внутрішнього контролю;
  - 6.1.5.7. процедури внутрішнього аудиту.
- 6.1.6. Члени наглядової ради та правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.
- 6.1.7. Члени наглядової ради та правління Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

## **6.2. Загальні збори акціонерів Банку**

- 6.2.1. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності акціонерного товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції наглядової ради Законом або Статутом.
- 6.2.2. До виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо:
  - 6.2.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;
  - 6.2.2.2. внесення змін до Статуту Банку;
  - 6.2.2.3. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
  - 6.2.2.4. прийняття рішення про зміну типу товариства;
  - 6.2.2.5. прийняття рішення про розміщення акцій;
  - 6.2.2.6. прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
  - 6.2.2.7. прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
  - 6.2.2.8. прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
  - 6.2.2.9. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
  - 6.2.2.10. затвердження положень про загальні збори, наглядову раду Банку, правління Банку, а також внесення змін до них;
  - 6.2.2.11. затвердження положення про винагороду членів наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
  - 6.2.2.12. затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
  - 6.2.2.13. затвердження річного звіту Банку;
  - 6.2.2.14. розгляд звіту наглядової ради та затвердження заходів за результатами

його розгляду;

- 6.2.2.15 розгляд звіту правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду, крім випадку віднесення Статутом Банку питання про призначення та звільнення голови та членів правління Банку до виключної компетенції наглядової ради;
- 6.2.2.16 розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 6.2.2.17 розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 6.2.2.18 прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 6.2.2.19 прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 6.2.2.20 затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 6.2.2.21 прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів;
- 6.2.2.22 обрання 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 Банку;
- 6.2.2.23 прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 6.2.2.24 обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 6.2.2.25 прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених статтею 70 цього Закону України «Про акціонерні товариства», та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 6.2.2.26 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;
- 6.2.2.27 прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради Банку, звіту правління Банку;
- 6.2.2.28 затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 6.2.2.29 обрання комісії з припинення Банку;

- 6.2.2.30 вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно із Статутом Банку.
- 6.2.3. Повноваження, що не належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку, можуть бути віднесені до компетенції наглядової ради Банку, якщо інше не встановлено законом.
- 6.2.4. Порядок підготовки, скликання, проведення та прийняття рішень загальними зборами акціонерів визначається чинним законодавством України, Статутом Банку.
- 6.2.5. Річні загальні збори акціонерів Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. До порядку денного річних загальних зборів акціонерів обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 6.2.2.13., 6.2.2.14, 6.2.2.15, 6.2.2.17 Статуту.  
Не рідше ніж на три роки до порядку денного річних загальних зборів акціонерів Банку також обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 6.2.2.22., 6.2.2.23 Статуту.
- 6.2.6. Усі інші загальні збори акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими. Позачергові загальні збори акціонерів Банку скликаються наглядовою радою:
- 6.2.6.1. з власної ініціативи;
- 6.2.6.2. на вимогу правління Банку - у разі необхідності вчинення значного правочину або порушення провадження про визнання Банку банкрутом;
- 6.2.6.3. на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 6.2.6.4. в інших випадках, встановлених чинним законодавством України.
- Вимога про скликання позачергових загальних зборів акціонерів, складена у відповідності до вимог чинного законодавства України, подається в письмовій формі правлінню Банку на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових загальних зборів акціонерів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають. Правління Банку протягом одного робочого дня з моменту отримання вимоги про скликання позачергових загальних зборів зобов'язане передати цю вимогу на розгляд наглядовій раді Банку. Наглядова рада у встановленому чинним законодавством України порядку приймає рішення про скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку або про відмову в такому скликанні. У разі прийняття рішення про скликання позачергових загальних зборів акціонерів вони мають бути

проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

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

Наглядова рада не може прийняти рішення, якщо порядок денний позачергових загальних зборів, що скликаються у зазначеному вище порядку, включає питання про обрання членів наглядової ради.

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

- 6.2.7. Загальні збори акціонерів проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо позачергові загальні збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує витрати на організацію, підготовку та проведення таких загальних зборів.
- 6.2.8. У загальних зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до складеного відповідно до вимог чинного законодавства України переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає загальні збори акціонерів, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку та посадові особи Банку, незалежно від володіння ними акціями Банку, особи, призначені зборами трудового колективу Банку представляти його права та інтереси.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів Банку, складається станом на 24 годину за три робочі дні до дня проведення таких зборів, в порядку, встановленому чинним законодавством України про депозитарну систему України.

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

На вимогу акціонера Банк або особа, яка веде облік права власності на акції Банку, зобов'язані надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів Банку.

- 6.2.9. 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 ст. 47 Закону “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.

6.2.10. Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів розміщує повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів 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. Банк додатково розміщує повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів та проект порядку денного, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів на власному веб-сайті інформацію, передбачену Законом України “Про акціонерні товариства”.

6.2.11. Від дати надіслання повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів до дати проведення загальних зборів акціонери можуть звернутись до Банку для ознайомлення з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні (у робочий час Банку), а в день проведення загальних зборів - також у місці їх проведення. У разі якщо порядок денний загальних зборів передбачає голосування з питань, визначених статтею 68 Закону України “Про акціонерні товариства”, Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, передбаченого статтею 69 Закону України “Про акціонерні товариства”. Зазначені документи надаються у електронній формі на носіях інформації, наданих акціонером, посадовою особою Банку, відповідальною за ознайомлення акціонерів з документами, на письмовий запит особисто підписаний акціонером-фізичною особою або відповідним чином уповноваженим представником акціонера-юридичної особи (запит від юридичної особи має бути також завірений печаткою).

У разі скликання позачергових загальних зборів акціонерів акціонерами, Банк надає акціонерам для ознайомлення вищезазначені документи лише у разі одержання цих документів від акціонерів, які у визначених чинним законодавством України випадках самостійно скликають позачергові загальні збори акціонерів.

6.2.12. 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.

6.2.13. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів Банку, а також нових кандидатів до складу наглядової ради Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу наглядової ради.

6.2.13.1. Пропозиції до порядку денного вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів Банку, а щодо кандидатів до наглядової ради Банку – не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення загальних зборів. 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.

Інформація, визначена у пропозиціях щодо членів наглядової ради Банку, обов’язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

6.2.13.2. 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 пропозицій до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу

та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу наглядової ради Банку.

6.2.13.3. 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 до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів

до дати проведення загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу наглядової ради Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів.

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

наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку

денного,

якщо вона подана з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято тільки у випадках, передбачених статтею 38 Закону України “Про акціонерні товариства”.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку пропозицій акціонерів, яким належать менше 5 відсотків акцій, може бути прийнято у разі :

- неповноти даних, передбачених статтею 38 Закону України “Про акціонерні товариства”;
- недотримання акціонерами строку, передбаченого статтею 38

Закону

України «Про акціонерні товариства».

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

6.2.13.6. 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.

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

6.2.14. Порядок (регламент) проведення загальних зборів акціонерів затверджується загальними зборами акціонерів перед початком розгляду питань порядку денного. Головує на загальних зборах голова наглядової ради. Секретаря загальних зборів обирає наглядова рада. Наглядова рада може обрати головуєчим на загальних зборах будь-якого члена наглядової ради.

6.2.15. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів Банку, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів, складеного станом на 24 годину за три робочі дні до дня проведення таких зборів, в порядку, встановленому чинним законодавством України 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 у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України “Про акціонерні товариства”, - 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 акціонерів Банку.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку, 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.

Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.

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

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

Для вирішення питання порядку денного, право голосу з якого надається (відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту) власникам привілейованих акцій, або питання, при розгляді якого голоси власників привілейованих акцій Банку підраховуються окремо (відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту), загальні збори акціонерів вважаються такими, що мають кворум з таких питань, за умови реєстрації для участі у загальних зборах також акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків привілейованих акцій, що є голосуючими з цього питання.

Відсутність кворуму власників привілейованих акцій не впливає на чинність загальних зборів акціонерів для вирішення питань порядку денного, за якими власники привілейованих акцій не мають права голосу, у разі якщо зареєструвались акціонери, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

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

Право голосу на загальних зборах акціонерів Банку мають акціонери - власники простих акцій Банку, а у випадках, передбачених чинним законодавством, - також акціонери-власники привілейованих акцій Банку,

які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах.

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

Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного. Рішення загальних зборів акціонерів з питання порядку денного, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім визначених Законом України “Про акціонерні товариства” випадків.

Обрання членів наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування.

При обранні членів наглядової ради кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно.

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

Члени наглядової ради вважаються обраними, а наглядова рада вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу наглядової ради шляхом кумулятивного голосування

- 6.2.18. Рішення загальних зборів акціонерів з питань:
- 6.2.18.1. про внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
  - 6.2.18.2. про анулювання викуплених акцій Банку;
  - 6.2.18.3. про зміну типу товариства;
  - 6.2.18.4. про розміщення акцій;
  - 6.2.18.5. про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
  - 6.2.18.6. про збільшення розміру статутного капіталу Банку;
  - 6.2.18.7. про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
  - 6.2.18.8. 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 строку ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.
- 6.2.19. Рішення загальних зборів акціонерів, що приймається за участю акціонерів - власників привілейованих акцій, які відповідно до пункту 7.6.4. Статуту мають право голосу, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано не менш ніж три чверті голосів акціонерів-власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.
- 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.

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

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

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

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

6.2.21. Голосування на загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування. 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 наглядової ради 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 статтею 36 Закону України “Про акціонерні товариства”. Бюлетень для голосування, в тому числі для кумулятивного голосування, засвідчується підписом члена реєстраційної комісії при його видачі акціонеру.

6.2.22. 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 акціонерів. 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 Законом України “Про акціонерні товариства”, - акціонерами, які цього вимагають.

Наглядова рада Банку (у 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 Банку питання про обрання лічильної комісії.

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

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

Протокол про підсумки голосування додаються до протоколу загальних зборів акціонерів Банку. Вимоги до змісту та форми протоколу про підсумки голосування визначаються чинним законодавством України.

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

Підсумки голосування оголошуються на загальних зборах акціонерів, під час яких проводилося голосування. Після закриття загальних зборів акціонерів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення в мережі Інтернет на власному веб-сайті Банку.

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

- 6.2.23. Протокол загальних зборів акціонерів Банку складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів акціонерів та підписується головуючим і секретарем загальних зборів. Вимоги до змісту та форми протоколу загальних зборів акціонерів Банку визначаються чинним законодавством України.
- 6.2.24. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання загальних зборів акціонерів Банку.
- 6.2.25. Рішення загальних зборів акціонерів Банку не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій осіб, яким Національний банк України заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій.

### **6.3. Наглядова рада Банку**

- 6.3.1. Члени наглядової ради обираються акціонерами під час проведення загальних зборів акціонерів строком на три роки.

Якщо у встановлений пунктом 2 ст. 32 Закону України «Про акціонерні товариства» строк, загальними зборами не прийняті рішення передбачені пунктами 17 та 18 частини другої ст. 33 Закону України «Про акціонерні

товариства», повноваження членів наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення загальних зборів.

Наглядова рада здійснює свої повноваження до обрання нового складу наглядової ради Банку.

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

Членом наглядової ради Банку може бути лише фізична особа.

До складу наглядової ради обираються незалежні директори, акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (представники акціонерів). Кількісний склад наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб – голова, заступник і 3 (три) члени.

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

До складу наглядової ради Банку входить три незалежні директори.

Повноваження члена наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами акціонерів. 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.

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

Обрання членів наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

6.3.2. До виключної компетенції наглядової ради Банку належать такі функції:

- 6.3.2.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників Банку;
- 6.3.2.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 6.3.2.3. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 6.3.2.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 6.3.2.5. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6.3.2.6. затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 6.3.2.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6.3.2.8. визначення кредитної політики Банку;
- 6.3.2.9. здійснення контролю за діяльністю правління Банку, внесення

- пропозицій щодо її вдосконалення;
- 6.3.2.10. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
  - 6.3.2.11. визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
  - 6.3.2.12. призначення і звільнення голови та членів правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
  - 6.3.2.13. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
  - 6.3.2.14. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
  - 6.3.2.15. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
  - 6.3.2.16. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників Банку для прийняття рішення щодо нього;
  - 6.3.2.17. ініціювання проведення аудиторських перевірок фінансово – господарської діяльності Банку внутрішнім аудитом та /або зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);
  - 6.3.2.18. 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;
  - 6.3.2.19. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
  - 6.3.2.20. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України;
  - 6.3.2.21. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
  - 6.3.2.22. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
  - 6.3.2.23. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
  - 6.3.2.24. вирішення питань про участь Банку у групах;
  - 6.3.2.25. прийняття рішень про вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства;
  - 6.3.2.26. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
  - 6.3.2.27. надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

- 6.3.2.28. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 6.3.2.29. затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, затвердження яких вимагається наглядовою радою відповідно до норм чинного законодавства України;
- 6.3.2.30. прийняття рішень щодо використання фондів Банку;
- 6.3.2.31. скликання загальних зборів учасників Банку, підготовка порядку денного загальних зборів учасників Банку, прийняття рішення про дату їх проведення, визначення способу надсилання повідомлення учасникам Банку;
- 6.3.2.32. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів відповідно до статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства» та мають право на участь у загальних зборах відповідно до статті 34 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 6.3.2.33. повідомлення про проведення загальних зборів учасників Банку відповідно до чинного Законодавства України;
- 6.3.2.34. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою, якщо інше не встановлено статутом Банку;
- 6.3.2.35. обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 6.3.2.36. призначення голови загальних зборів акціонерів Банку, секретаря загальних зборів;
- 6.3.2.37. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 6.3.2.38. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного статтею 30 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 6.3.2.39. наглядова рада Банку визначає порядок повідомлення акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.
- 6.3.2.40. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 6.3.2.41. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 6.3.2.42. затвердження положення про винагороду членів правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 6.3.2.43. затвердження звіту про винагороду членів правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 6.3.2.44. обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів

Банку;

- 6.3.2.45. розгляд звіту правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
  - 6.3.2.46. прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління Банку;
  - 6.3.2.47. прийняття рішень щодо притягнення до відповідальності голови правління та членів правління Банку;
  - 6.3.2.48. прийняття рішення за результатами розгляду пропозицій, викладених у зверненні відповідального працівника Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, у разі відхилення зазначених пропозицій правлінням Банку;
  - 6.3.2.49. вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
  - 6.3.2.50. вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
  - 6.3.2.51. вирішення питань, віднесених до компетенції наглядової ради розділом XVI Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства;
  - 6.3.2.52. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
  - 6.3.2.53. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції наглядової ради згідно із Статутом Банку.
- 6.3.3. Наглядова рада Банку здійснює інші повноваження та приймає рішення з усіх питань що делеговані їй загальними зборами акціонерів Банку. Якщо кількість членів наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного загальними зборами акціонерів Банку кількісного складу, наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань, зазначених у підпунктах 2 і 3, 12 та 15 частини другої статті 52 Закону України “Про акціонерні товариства”.
- 6.3.4. Наглядова рада Банку вживає заходи до запобігання виникнення конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню.
  - 6.3.5. Наглядова рада Банку повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
  - 6.3.6. Наглядова рада Банку забезпечує підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.
  - 6.3.7. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень

члена наглядової ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

- 6.3.8. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання наглядової ради Банку.
- 6.3.8. Банк щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надає Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні наглядової ради Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів наглядової ради Банку, присутніх на засіданні.
- 6.3.10. Порядок обрання, організації роботи, виплати винагороди та відповідальність членів наглядової ради визначається цим Статутом, Положенням про наглядову раду Банку, а також договорами, що укладаються з членами наглядової ради. Такі договори від імені Банку підписуються головою правління. Такі договори можуть бути оплатними, або безоплатними.
- 6.3.11. Право висувати кандидатів для обрання до складу наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру. Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад наглядової ради, визначений Статутом Банку. Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу наглядової ради подається безпосередньо до правління Банку не пізніше, як за 7 календарних днів до дати проведення загальних зборів акціонерів.
- 6.3.12. Обрання членів наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Одна й та сама особа може обиратися до складу наглядової ради неодноразово. Член наглядової ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору (контракту) з Банком та відповідно до Статуту Банку, а представник акціонера– члена наглядової ради Банку здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у наглядовій раді.
- 6.3.13. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів наглядової ради та одночасне обрання нових членів.
- 6.3.14. Без рішення загальних зборів акціонерів повноваження члена наглядової ради припиняються:
- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
  - 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради за станом здоров'я;

- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена наглядової ради;
- 4) у 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 член наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним Законом України “Про банки і банківську діяльність”, 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.

Якщо кількість членів наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог закону загальними зборами акціонерів, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові загальні збори акціонерів для обрання всього складу наглядової ради Банку.

#### 6.3.15. Голова наглядової ради Банку обирається членами наглядової ради з їх числа

простою більшістю голосів від її кількісного складу. Наглядова рада має право

в будь-який час переобрати голову наглядової ради.

Голова наглядової ради організує її роботу, скликає засідання наглядової ради та головує на них, відкриває загальні збори акціонерів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про наглядову раду.

У разі неможливості виконання головою наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює заступник.

#### 6.3.16. Засідання наглядової ради скликаються за ініціативою голови наглядової ради

або на вимогу члена наглядової ради. Засідання наглядової ради також скликаються на вимогу правління або голови правління Банку, зовнішнього або внутрішнього аудитора Банку. На вимогу або за запрошенням наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь голова правління, члени правління, інші визначені наглядовою радою особи в порядку, встановленому Положенням про наглядову раду.

Засідання наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання наглядової ради проводяться у формі спільної присутності членів наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Наглядова рада повноважна приймати рішення з усіх питань, що винесені на її розгляд,

якщо в засіданні приймає участь більше половини загальної кількості її членів.

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів наглядової ради і до обрання всього складу наглядової ради засідання наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу. Рішення наглядової ради Банку приймаються простою більшістю голосів. Кожний член наглядової ради при голосуванні володіє одним голосом. При рівній кількості голосів “за” і “проти” приймається рішення, за яке проголосував голова наглядової ради. Рішення наглядової ради оформлюються протоколами засідань наглядової ради, які мають оформлюватись протягом п'яти днів після проведення засідання. Голова наглядової ради організує ведення протоколів засідань.

6.3.17. Наглядова рада за пропозицією голови наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

#### **6.4. Правління Банку**

6.4.1. Правління є виконавчим органом Банку.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за

результати фінансово-господарської діяльності Банку згідно з принципами та

порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів і наглядової ради Банку.

До компетенції правління банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників та наглядової ради банку.

Членом правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом наглядової ради Банку.

6.4.2. Голова та члени правління призначаються наглядовою радою Банку строком на

3 (три) роки в кількості 7 (семи) осіб - голова, перший заступник, 2 заступники і 3 (три) члени.

Заступники голови правління Банку входять до складу правління Банку за посадою.

Відповідальний працівник Банку, який очолює внутрішньобанківську систему

запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, є членом правління Банку за посадою.

Правління здійснює свої повноваження до призначення нового складу правління.

6.4.3. Повноваження голови та членів правління припиняються за рішенням наглядової ради. Підстави припинення повноважень голови та членів правління встановлюються чинним законодавством України, Статутом та договорами з ними.

6.4.4. У межах своєї компетенції правління діє від імені Банку, підзвітне загальним зборам акціонерів та наглядовій раді Банку.

Правління діє на підставі Положення про правління Банку, що затверджується загальними зборами акціонерів Банку.

Права та обов'язки членів правління визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про правління Банку, а також контрактом, що укладається з кожним членом правління. Від імені Банку контракт підписує голова наглядової ради чи особа, уповноважена на те наглядовою радою.

6.4.5. Правління вирішує всі питання пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесених до компетенції загальних зборів акціонерів та наглядової ради Банку. Повноваження, що не є виключною компетенцією наглядової ради Банку, можуть бути передані наглядовою радою Банку до компетенції правління Банку.

6.4.6. До виключної компетенції правління Банку належать такі функції:

6.4.6.1. організаційне забезпечення (за рішенням наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку;

6.4.6.2. організація виконання рішень загальних зборів акціонерів та наглядової ради;

6.4.6.3. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

6.4.6.4. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

6.4.6.5. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затверджених наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

6.4.6.6. формування визначеної наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;

6.4.6.6. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

6.4.6.8. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

6.4.6.9. інформування наглядової ради Банку про показники діяльності

Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

- 6.4.6.10. підготовка для затвердження наглядовою радою Банку проектів бюджету банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 6.4.6.11. розробка та затвердження поточних планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації;
- 6.4.6.12. здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 6.4.6.13. організація діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій;
- 6.4.6.14. прийняття рішення про створення постійно діючих рад/комітетів Банку, призначення їх керівників та заступників керівників, визначення порядку їх діяльності;
- 6.4.6.15. складання та надання наглядовій раді квартальних та річних звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд загальних зборів акціонерів;
- 6.4.6.16. затвердження Положення про облікову політику; затвердження та регулярний перегляд повного переліку пов'язаних осіб відповідно до актів внутрішнього регулювання Банку;
- 6.4.6.17. затвердження актів внутрішнього регулювання Банку, в тому числі тих, що визначають порядок та умови проведення банківських операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та наглядової ради Банку;
- 6.4.6.18. щоквартальна підготовка звітів правління для наглядової ради Банку щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень;
- 6.4.6.19. затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним радою банку переліком лімітів (обмежень);
- 6.4.6.20. прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог чинного законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
- 6.4.6.21. прийняття рішення щодо визнання безнадійною та списання дебіторської заборгованості, що визнана Банком безнадійною

відповідно до чинного законодавства України, за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості;

- 6.4.6.22. прийняття рішення щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за цінними паперами, що визнана Банком безнадійною відповідно до чинного законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від операцій з цінними паперами;
- 6.4.6.23. прийняття рішень щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за кредитними операціями Банку та за нарахованими Банком доходами (процентами), якщо така заборгованість визнана Банком безнадійною відповідно до чинного законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від зазначених операцій;
- 6.4.6.24. прийняття рішення щодо купівлі-продажу будівель та приміщень;
- 6.4.6.25. прийняття рішення щодо купівлі-продажу транспортних засобів.

Питання, що належать до виключної компетенції правління, не можуть бути передані на одноособовий розгляд голови правління Банку.

- 6.4.7. З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами прийняття рішень про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поруки здійснюється у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання діяльності банків.

- 6.4.8. Організаційною формою роботи правління є засідання, які проводяться у разі необхідності. Порядок скликання і проведення засідань правління регулюється Положенням про правління Банку. Правління повноважне приймати рішення з усіх питань, що винесені на його розгляд, якщо в засіданні приймає участь більше половини загальної кількості його членів.

Рішення правління Банку приймаються простою більшістю голосів, якщо інший порядок прийняття рішень не встановлений Статутом та/або Положенням про правління Банку. Кожний член правління при голосуванні володіє одним голосом. При рівній кількості голосів “за” і “проти” приймається рішення, за яке проголосував голова правління.

- 6.4.9. Правління Банку очолює голова правління, який керує роботою правління Банку та має право представляти Банк без доручення. Голова правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Голова правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

Голова правління організовує роботу правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань правління.

Члени правління та інші працівники Банку мають право представляти Банк лише на підставі доручення, виданого головою правління, крім випадку виконання членом правління обов'язків голови правління Банку в разі тимчасової відсутності голови правління.

- 6.4.10. Голова правління керує роботою правління та має право:

- 6.4.10.1. без доручення представляти інтереси Банку в державних установах, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти; здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів та наглядової ради Банку та Положенням про правління Банку;
- 6.4.10.2. представляти Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
- 6.4.10.3. видавати від імені Банку доручення та зобов'язання;
- 6.4.10.4. скликати засідання правління Банку, визначати їх порядок денний та голосувати на них;
- 6.4.10.5. розподіляти обов'язки між членами правління Банку;
- 6.4.10.6. наймати та звільняти працівників Банку, в тому числі керівників відокремлених підрозділів, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та актів внутрішнього регулювання Банку;
- 6.4.10.7. в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи відокремлені підрозділи;
- 6.4.10.8. встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно вимог чинного законодавства України, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Банку;
- 6.4.10.9. підписувати від імені Банку договори з головою та членами наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) наглядової ради Банку на умовах, затверджених рішенням загальних зборів акціонерів;
- 6.4.10.10. підписувати Колективний договір;
- 6.4.10.11. рекомендувати наглядовій раді кандидатури осіб для призначення їх до складу правління Банку;
- 6.4.10.12. скликати позачергові засідання наглядової ради Банку, приймати участь в засіданнях наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу;
- 6.4.10.13. приймати участь в загальних зборах акціонерів Банку;
- 6.4.10.14. затверджувати посадові інструкції працівників Банку;
- 6.4.10.15. заохочувати працівників Банку за результатами їх трудової діяльності та накладати стягнення за порушення у відповідності з чинним законодавством України;
- 6.4.10.16. розпоряджатися майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та Положення про правління

Банку;

- 6.4.10.17. вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
- 6.4.10.18. виносити у встановленому порядку на розгляд правління, наглядової ради, загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 6.4.10.19. виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.
- 6.4.11. У разі тимчасової відсутності голови правління Банку на період відпустки, відрядження, хвороби його обов'язки виконує один із членів правління Банку, що обіймає посаду заступника голови правління. Виконання обов'язків здійснюється на підставі наказу голови правління. Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки голови правління Банку за його відсутності, має всі повноваження голови правління Банку, передбачені Статутом, Положенням про правління Банку та чинним законодавством України, в тому числі діє без доручення від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.
- 6.4.12. Голова правління здійснює розподіл обов'язків між членами правління та має право здійснювати передачу своїх прав, визначених у п. 6.4.10., іншим членам правління Банку. Такий розподіл обов'язків та передача прав здійснюються шляхом видачі наказів про розподіл повноважень між керівниками Банку. Положенням про правління Банку може визначатися порядок та умови розподілу головою правління Банку обов'язків та повноважень між членами правління Банку. Голова правління не має права передавати іншим членам правління право представляти Банк без доручення, право видавати від імені Банку доручення.

## **6.5. Керівники Банку**

- 6.5.1. Керівниками Банку є голова, його заступник та члени наглядової ради, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, його заступники.
- 6.5.2. Керівниками Банку можуть бути дієздатні фізичні особи, які відповідають вимогам Законів України “Про банки і банківську діяльність” та “Про акціонерні товариства”. При виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог Закону України “Про банки і банківську діяльність” керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватись вимог

законодавства, положень Статуту та інших документів Банку, та ставити інтереси Банку вище власних.

Зокрема, керівники Банку зобов'язані:

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

6.6.6. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом.

Якщо відповідальність згідно з цим пунктом несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

6.6.6. Повноваження керівників Банку визначаються Статутом, положеннями про

органи управління Банку, положеннями про відокремлені підрозділи Банку, іншими актами внутрішнього регулювання у відповідності з чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.5.5. 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 на посаду членів наглядової ради Банку та правління Банку в термін не пізніше одного місяця з дня їх призначення (обрання) на посади.

6.6.6. Голові, членам правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаніях, банківських спілок та асоціацій).

## **6.6. Внутрішній аудит Банку**

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

6.6.2. Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту.

6.6.3. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується наглядовій раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого наглядовою радою Банку.

6.6.4. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

6.6.4.1. перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;

6.6.4.2. перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;

6.6.4.3. здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку

вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених наглядовою радою Банку;

- 6.6.4.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
  - 6.6.4.5. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
  - 6.6.4.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
  - 6.6.4.7. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
  - 6.6.4.8. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
  - 6.6.4.9. перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
  - 6.6.4.10. інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 6.6.5. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).
  - 6.6.5. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.
  - 6.6.6. 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.
  - 6.6.7. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.
  - 6.6.9. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.
  - 6.6.10. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає наглядова рада Банку. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.
  - 6.6.11. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання наглядової ради Банку.
  - 6.6.12. 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.

## 7. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ

- 7.1. Акціонерами Банку можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України, а також Держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, інститути спільного інвестування, об'єднання громадян, релігійні та благодійні організації.
- 7.2. У випадку набуття Державою права власності на частку у статутному капіталі Банку, незалежно від її розміру, право та порядок викупу акціонерами державної частки в статутному капіталі Банку визначається (регламентується) на підставі окремо укладених цивільно-правових договорів між акціонерами та відповідним суб'єктом управління державною часткою в статутному капіталі Банку.
- 7.3. Акціонери зобов'язані:
- 7.3.1. дотримуватися Статуту Банку, актів внутрішнього регулювання Банку;
  - 7.3.2. виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку;
  - 7.3.3. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
  - 7.3.4. сприяти Банку у здійсненні його поточної діяльності та розвитку;
  - 7.3.5. оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку.
- Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій (паїв) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення та зобов'язана надати Національному банку України разом з повідомленням повний пакет документів, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність" і нормативно-правовими актами Національного банку України.

Також вищезазначені особи зобов'язані повідомити Банк про погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у Банку та надати інформацію про свою структуру власності та розмір частки істотної участі у Банку.

Юридична чи фізична особа, яка має намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі Банку або право голосу виявиться нижче 10, 25, 50 та 75 і більше відсотків статутного капіталу Банку, або передати контроль над Банком іншій особі, має повідомити про це банк та Національний банк України в установленому ним порядку.

- 7.3.6. юридична особа, яка має істотну участь у Банку, зобов'язана повідомляти 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 Національний банк України у встановленому ним порядку про всі зміни в інформації, яку вона надає згідно з вимогами статті 34 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.
- 7.3.7. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку та вживати заходи по запобіганню розголошенню одержаної інформації;
- 7.3.8. повідомляти зберігача про зміну місцезнаходження, а також інших реквізитів, необхідних для занесення у реєстр акціонерів Банку.
- 7.3.9. виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України.
- 7.4. Акціонери-власники простих акцій мають право:
  - 7.4.1. брати участь в управлінні Банком особисто або через своїх представників на загальних зборах акціонерів. Повноваження представника (постійного або призначеного на певний строк) повинні бути підтверджені в порядку, встановленому чинним законодавством України;
  - 7.4.2. брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) за рішенням загальних зборів акціонерів;
  - 7.4.3. отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна у порядку, визначеному Статутом Банку та чинним законодавством України;
  - 7.4.4. вимагати викупу Банком всіх або частини належних акціонеру акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та актами внутрішнього регулювання Банку;
  - 7.4.5. на переважне право з придбання простих акцій Банку при проведенні закритого(приватного) їх розміщення в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Банку на момент, визначений рішенням загальних зборів акціонерів Банку про розміщення акцій;

- 7.4.6. на отримання інформації про діяльність Банку у порядку, встановленому чинним законодавством України.
- 7.5. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.
- 7.6. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право:
- 7.6.1. на першочергове одержання частки прибутку Банку (дивідендів), за винятком передбачених чинним законодавством України випадків, за підсумками звітного року у розмірі 20 відсотків.
- 7.6.2. на отримання ліквідаційної вартості акцій у розмірі їх номінальної вартості у черговості, визначеній п.1. ст.89 Закону України “Про акціонерні товариства”;
- 7.6.3. на отримання інформації про діяльність Банку у порядку, встановленому чинним законодавством України;
- 7.6.4. голосувати на загальних зборах акціонерів під час вирішення загальними зборами таких питань:
- 7.6.4.1. припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;
- 7.6.4.2. внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів-власників привілейованих акцій;
- 7.6.4.3. внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів-власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;
- 7.6.4.4. зменшення Статутного капіталу Банку.
- 7.7. Надання акціонерам інформації про діяльність Банку здійснюється у порядку, встановленому чинним законодавством України.
- 7.8. При додатковій емісії акцій шляхом проведення закритого (приватного) розміщення акцій Банк забезпечує рівне переважне право всіх акціонерів-власників простих акцій придбати розміщувані Банком прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій.

Банк дотримується передбаченої чинним законодавством України процедури реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії шляхом:

- а) надання акціонерам першочергового права на придбання акцій додаткової емісії порівняно з іншими потенційними інвесторами;
- б) надання акціонерам можливості придбати акції додаткової емісії у кількості, пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій.

Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Банк письмово повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

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

7.9. При додатковій емісії акцій акціонери-власники привілейованих акцій не мають права на переважне придбання акцій Банку.

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

Переважне право надається акціонеру – власнику привілейованих акцій у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

7.11. Банк забезпечує захист прав акціонерів Банку.

## 8. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ

8.1. Порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Банку здійснюється відповідно до вимог внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Банк користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації та комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах.

8.2. Підсумки діяльності Банку відображаються у щоденних, щомісячних, щоквартальних та річних балансах, в звіті про фінансові результати Банку, а також у річному звіті, складеному за Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку. Звітні дані надаються Національному банку України у встановлені ним строки, а також іншим суб'єктам в порядку, визначеному

чинним законодавством України.

Річна фінансова звітність Банку затверджуються загальними зборами акціонерів Банку.

Фінансова звітність (річна) підлягає обов'язковій перевірці та підтвердженню

її зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою) відповідно до Законів України

“Про аудиторську діяльність” та “Про банки і банківську діяльність”.

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.

- 8.3. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 01 січня.

## **9. ІНСПЕКЦІЙНІ ПЕРЕВІРКИ ТА КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ**

- 9.1. З метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій Банку, достовірності звітності Банку і дотримання Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а також нормативно-правових актів Національного банку України інспектори Національного банку України чи аудитори, призначені Національним банком України, здійснюють планові та позапланові інспекційні перевірки Банку.
- 9.2. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснює підрозділ внутрішнього аудиту Банку.
- 9.3. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

## **10. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ**

- 10.1. 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.

Банківською таємницею, зокрема, є інформація згідно переліку, визначеному Законом України “Про банки і банківську діяльність”.

- 10.2. Не є банківською таємницею узагальнена за банками інформація, яка підлягає опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов’язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком України та додатково Банком на його розсуд.
- 10.3. Банк забезпечує збереження банківської таємниці шляхом:
  - 10.3.1. обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;
  - 10.3.2. організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;
  - 10.3.3. застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;
  - 10.3.4. застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між Банком і клієнтом.
- 10.4. Службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов’язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та інші працівники Банку зобов’язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе

чи

для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов’язків.

Приватні особи та організації, які при виконанні своїх функцій або наданні послуг Банку безпосередньо чи опосередковано отримали конфіденційну інформацію, зобов’язані не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

- 10.5. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю розкривається Банком на підставах та в порядку, визначеному Законом України “Про банки і банківську діяльність”.
- 10.6. Довідки за рахунками (вкладами) у разі смерті їх власників надаються Банком особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) в заповідальному розпорядженні Банку, державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, іноземним консульським установам у справах спадщини за рахунками (вкладами) померлих власників рахунків (вкладів).
- 10.7. Банку забороняється надавати інформацію про клієнтів іншого банку, навіть, якщо їх імена зазначені у документах, угодах та операціях клієнта.
- 10.8. Вичерпний перелік підстав, за яких Банк, зобов’язаний, надати інформацію, що є банківською таємницею, наведений у Законі України “Про банки і банківську діяльність”.

Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

## **11. ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ**

- 11.1. Банк розробляє, впроваджує та постійно поновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
- 11.2. Банк забезпечує виконання загальних вимог Національного банку України щодо:
- виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
  - ідентифікація клієнтів;
  - надання спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу інформації відповідно до вимог чинного законодавства України з питань запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.
- 11.3. Відповідальним за організацію виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, є голова правління Банку.
- 11.4. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, очолює відповідальний працівник Банку, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітним лише голові правління Банку.
- Відповідальний працівник Банку має право вносити на розгляд правління Банку для прийняття відповідного рішення пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог чинного законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.
- У разі відхилення правлінням Банку пропозицій відповідального працівника він має право звернутися з відповідними пропозиціями до наглядової ради

Банку. Пропозиції відповідального працівника розглядаються наглядовою радою Банку на найближчому її засіданні.

- 11.5. Служба внутрішнього аудиту Банку періодично, але не рідше одного разу на рік, здійснює перевірку дотримання Банком вимог чинного законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. За результатами таких перевірок служба внутрішнього аудиту готує висновки та пропозиції, які розглядаються наглядовою радою Банку.
- 11.6. Банк зберігає всі документи, які стосуються фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу, та ідентифікації осіб, які брали участь в її здійсненні, протягом п'яти років з дня проведення такої операції. Результати ідентифікації власника рахунку та особи, уповноваженої діяти від його імені, зберігаються Банком протягом п'яти років після закриття рахунку.

## **12. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ**

- 12.1. Банк може бути реорганізований за рішенням загальних зборів акціонерів. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.
- У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.
- Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно чинного законодавства України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.
- У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його акціонерів шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.
- 12.2. Рішення про реорганізацію Банку, а у разі реорганізації Банку шляхом злиття або приєднання, - угода про злиття або приєднання оформляються у письмовій формі та мають містити відомості, передбачені чинним законодавством України. Угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів (учасників) на загальних зборах кожного з банків.
- 12.3. Банк розпочинає реорганізацію після затвердження Національним банком України плану реорганізації та виконання інших передбачених чинним законодавством України заходів.

12.4. У випадку припинення Банку внаслідок поділу, акції Банку конвертуються в акції товариств- правонаступників та розміщуються серед їх акціонерів.

У випадку припинення Банку внаслідок злиття, приєднання, акції Банку конвертуються в акції товариства- правонаступника та розміщуються серед його акціонерів.

У випадку перетворення Банку акції Банку конвертуються в частки (паї) підприємницького товариства- правонаступника та розподіляються серед його учасників.

При виділі акції Банку конвертуються в акції Банку і акціонерного товариства, що виділилося, та розміщуються між акціонерами Банку.

Не підлягають конвертації акції Банку, у випадку його злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення, власниками яких є акціонери, які звернулися до Банку з вимогою про обов'язковий викуп належних їм акцій та які мають таке право.

Порядок конвертації акцій Банку, що припиняється, в акції новоствореного (новостворених) акціонерного товариства встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

12.5. Банк вважається реорганізованим з моменту, визначеного чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

Злиття, поділ або перетворення Банку вважається завершеним з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, запису про припинення Банку та про реєстрацію Банку - правонаступника.

Приєднання Банку до іншого акціонерного товариства вважається завершеним з дати внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, про припинення Банку.

Виділ Банку вважається завершеним з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, запису про створення акціонерного товариства, що виділилося.

12.6. Банк може бути ліквідований:

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

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

- 1) виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;
- 2) Банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії.

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

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

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

Якщо Банк віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені Законом України “Про банки і банківську діяльність” та Законом України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

12.8. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.

### **13. ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ**

13.1. Банк як акціонерне товариство бере на себе зобов'язання збереження та надання доступу до основних регламентуючих діяльність Банку документів.

13.2. Банк зобов'язаний зберігати:

13.2.1. Статут Банку, зміни до Статуту, засновницький (установчий) договір, свідоцтво про державну реєстрацію;

13.2.2. Положення про загальні збори акціонерів, наглядову раду, правління та ревізійну комісію, акти внутрішнього регулювання діяльності Банку та зміни до них;

13.2.3. положення про відокремлені підрозділи Банку;

13.2.4. документи, що підтверджують права Банку на майно;

13.2.5. Кодекс корпоративного управління Банку;

13.2.6. протоколи загальних зборів акціонерів Банку;

13.2.7. матеріали, з якими акціонери мають (мали) можливість

ознайомитися під час підготовки до загальних зборів акціонерів;

- 13.2.8. протоколи засідань наглядової ради та правління, накази і розпорядження голови правління;
- 13.2.9. протоколи засідань ревізійної комісії;
- 13.2.10. висновки ревізійної комісії та аудитора Банку;
- 13.2.11. річну фінансову звітність;
- 13.2.12. документи бухгалтерського обліку;
- 13.2.13. документи звітності, що подаються відповідним державним органам;
- 13.2.14. проспект цінних паперів або рішення про емісію цінних паперів, а також свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку;
- 13.2.15. перелік афілійованих осіб Банку із зазначенням кількості, типу та/або класу належних їм акцій;
- 13.2.16. особливу інформацію про Банк згідно з вимогами чинного законодавства України;
- 13.2.17. звіти наглядової ради Банку;
- 13.2.18. звіти правління Банку;
- 13.2.19. документи, на підставі яких визначена ринкова вартість відповідно до статті 8 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 13.2.1. інші документи, передбачені чинним законодавством України, Статутом, актами внутрішнього регулювання, рішеннями загальних зборів акціонерів, наглядової ради, правління.
- 13.3. Документи, передбачені пунктами 13.2.1.- 13.2.17 Статуту, зберігаються в Банку за його місцезнаходженням.
- 13.4. Відповідальність за зберігання документів Банку покладається на голову правління та на головного бухгалтера щодо документів бухгалтерського обліку і фінансової звітності.
- 13.5. Документи, передбачені пунктами 13.2.1 - 13.2.17 Статуту, підлягають зберіганню протягом всього терміну діяльності Банку, за винятком документів бухгалтерського обліку, строки зберігання яких визначаються відповідно до чинного законодавства України.
- 13.6. Банк додатково розкриває інформацію про свою діяльність на основі міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в порядку, встановленому чинним законодавством України.
- 13.7. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених пунктами 1 - 3, 5 - 11, 13, 14, 16 і 17 частини першої статті 77 Закону України «Про акціонерні товариства».

Протягом 10 робочих днів з дня надходження письмової вимоги акціонера правління Банку зобов'язане надати цьому акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Банку та печаткою Банку копії відповідних

документів, визначених абзацом першим пункту 13.7 Статуту. За надання копій документів Банк може встановлювати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою.

Будь-який акціонер, за умови повідомлення правління Банку не пізніше ніж за 5 робочих днів, має право на ознайомлення з документами, передбаченими абзацом першим пункту 13.7 Статуту у приміщенні Банку за його місцезнаходженням у робочий час. Правління Банку має право обмежувати строк ознайомлення з документами Банку, але в будь-якому разі строк ознайомлення не може бути менше 10 робочих днів з дати отримання Банком повідомлення про наміри ознайомитися з документами Банку.

Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт, на якому в порядку та строки, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до чинного законодавства України, інформація, визначена пунктами 1 - 3, 5, 6, 10, 11, 13(крім документів, що містять конфіденційну інформацію), 14 - 16

частини першої статті 77 Закону України “Про акціонерні товариства”, та інформація, визначена частиною третьою статті 35 Закону України “Про акціонерні товариства”.

## **14. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО СТАТУТУ**

- 14.1. Зміни та доповнення до Статуту Банку вносяться за рішенням загальних зборів акціонерів.  
Банк зобов'язаний в місячний строк надати до Національного банку України для погодження зміни і доповнення, які вносяться до Статуту, відповідно до вимог, встановлених для реєстрації банків.
- 14.2. Зміни до Статуту Банку набирають чинності, відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 14.3. Реєстрація змін та доповнень до Статуту здійснюється у порядку, визначеному чинним законодавством України.

АТ “Полтава-банк”

В.С. Переверзев