

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 17 » жовтня 2018 р.

Директор
Департаменту ліцензування



О.О. Бевз

СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»
(нова редакція)
(ідентифікаційний код 37515069)

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням єдиного
акціонера № 25 від
20 вересня 2018 року
з урахуванням Рішення
єдиного акціонера № 23
від 23 квітня 2018 року

місто Київ
2018

Зміст

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2.	НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ	3
3.	ВИЗНАЧЕННЯ І ТЛУМАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ.....	4
4.	ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА ТА ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ.....	5
5.	МЕТА І ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ	7
6.	РОЗМІР І ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ. АКЦІЇ БАНКУ.....	11
7.	ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВНОГО, ІНШИХ ФОНДІВ БАНКУ ТА ЇХ РОЗМІР	14
8.	ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ І ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ.....	15
9.	ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ.....	16
10.	УПРАВЛІННЯ БАНКОМ. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ.....	17
11.	КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ....	37
12.	ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ.....	38
13.	ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ В БАНКУ	40
14.	ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ І ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ	40
15.	ТРУДОВІ ВІДНОСИНИ ТА КОЛЕКТИВ НАЙМАНИХ ПРАЦІВНИКІВ (ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ).....	41
16.	ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	42

Цей Статут визначає порядок створення, діяльності, реорганізації та ліквідації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК».

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», надалі за текстом – **«Банк»**, є юридичною особою, створеною у відповідності до чинного законодавства України. Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «АКЦЕПТ БАНК» (створеного на підставі рішення Установчих зборів засновників від 30 квітня 2010 року (Протокол № 1), зареєстрованого у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 18 січня 2011 року та внесеного Національним банком України до Державного реєстру банків 19 січня 2011 року (Реєстраційний № 336)). На підставі Рішення № 1 єдиного акціонера Банку від 07 березня 2012 року найменування Публічне акціонерне товариство «АКЦЕПТ БАНК» змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК». Банк також є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» на підставі Рішення № 25 єдиного акціонера Банку від 20 вересня 2018 року про зміну найменування Банку у зв'язку із Рішенням № 23 єдиного акціонера Банку від 23 квітня 2018 року про зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне.

1.2. Банк є приватним акціонерним товариством, що здійснює банківську діяльність.

1.3. Банк у своїй діяльності керується положеннями Конституції України, Цивільного і Господарського кодексів України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та інших чинних законів та підзаконних нормативно-правових актів України, а також цим Статутом.

1.4. Банк має статус банку України з іноземним капіталом відповідно до законодавства України.

2. НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

2.1. Банк має повне і скорочене офіційне найменування українською та іноземною мовою.

2.2. Повне офіційне найменування Банку:

2.2.1. українською мовою – **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ**

КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»;

2.2.2. англійською мовою – **JOINT-STOCK COMPANY «SEB CORPORATE BANK».**

2.3. Скорочене офіційне найменування Банку:

2.3.1. українською мовою – **АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»;**

2.3.2. англійською мовою – **JSC «SEB CORPORATE BANK» або S | E | B.**

2.4. Місцезнаходження Банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 7.

3. ВИЗНАЧЕННЯ І ТЛУМАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

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

«**Акціонер**» означає будь-яку фізичну або юридичну особу, а також державу в особі Кабінету Міністрів України або інших уповноважених державних органів, яка є власником Акцій Банку;

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

«**Афілійовані особи**» означає:

- 1) юридичних осіб, за умови, що одна з них здійснює контроль над іншою чи обидві особи перебувають під контролем третьої особи;
- 2) будь-яка юридична особа, в якій Банк має Істотну участь або яка має Істотну участь в Банку;
- 3) членів сім'ї фізичної особи - чоловіка (дружину), а також батьків (усиновителів), опікунів (піклувальників), братів, сестер, дітей та їхніх чоловіків (дружин); або
- 4) фізичну особу та членів її сім'ї і юридичну особу, якщо ця фізична особа та/або члени її сім'ї здійснюють контроль над юридичною особою;

«**Голосуюча акція**» означає Акцію, власнику якої надається право голосу на Загальних зборах Акціонерів для вирішення питань, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом;

«**Дивіденд**» або «**Дивіденди**» означає частину чистого прибутку Банку, що виплачується Акціонеру з розрахунку на одну належну йому Акцію;

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

«**Істотна участь**» означає пряме або опосередковане, самостійно або спільно з іншими особами володіння 10 (десятьма) і більше відсотками статутного

капіталу або права голосу придбаних акцій юридичної особи або незалежну від формального володіння можливість значного впливу на керівництво чи діяльність юридичної особи;

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

«Статутний капітал» означає капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених Акцій Банку та визначений в статті 6 Статуту;

«Проста більшість голосів» означає більше ніж 50 (п'ятдесят) відсотків голосів Акціонерів, які брали участь у Загальних зборах Акціонерів.

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

4. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА ТА ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

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

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

4.3. Користуючись правом економічної незалежності, Банк:

- 1) самостійно визначає напрямки своєї діяльності та спеціалізацію за видами операцій;
- 2) має самостійний баланс і кореспондентські рахунки в банках України та за її межами;
- 3) самостійно володіє, користується і розпоряджається майном, що перебуває у його власності;
- 4) будучи наділений цивільною правоздатністю та дієздатністю, може набувати майнові та особисті немайнові права, брати на себе зобов'язання, виступати в судах, зокрема, але не виключно, судах загальної та конституційної юрисдикції в Україні, третейських судах, від свого імені;
- 5) у встановленому чинним законодавством України порядку може відкривати власні філії, представництва і відділення в Україні, а також філії і представництва за її межами відповідно до чинного законодавства України і

країни їх місцезнаходження;

6) відповідно до чинного законодавства України може брати участь у створенні банківських спілок та асоціацій, інших організацій;

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

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

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

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

4.5. Банк входить до єдиної банківської системи України.

4.6. Державна реєстрація Банку здійснена шляхом внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців (та громадських формувань), після чого Банк набув статусу юридичної особи.

4.7. Дата внесення до вищевказаного Єдиного державного реєстру запису про проведення державної реєстрації Банку є датою державної реєстрації Банку як юридичної особи.

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

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

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

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

4.12. Власниками Банку є його Акціонери. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку та несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах вартості належних їм Акцій. До Акціонерів не можуть застосовуватись будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Банком або іншими Акціонерами.

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

4.14. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі.

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

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

5. МЕТА І ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

5.1. Банк здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємництву, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин.

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

5.3. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання наступних банківських послуг:

- 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;

5.4. Банк має право надавати своїм клієнтам фінансові послуги згідно з чинним законодавством України, які, включають, зокрема:

- 1) надання гарантій та поручительств;

- 2) факторинг;
- 3) фінансовий лізинг;
- 4) випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування;
- 5) кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- 6) переказ коштів;
- 7) залучення фінансових активів із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення;
- 8) довірче управління фінансовими активами.

5.5. Крім того, Банк має право здійснювати діяльність щодо:

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

5.6. За умов одержання відповідних ліцензій у встановленому законодавством України порядку Банк має право здійснювати такі види професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- 1) брокерську діяльність;
- 2) дилерську діяльність;
- 3) андеррайтинг;
- 4) діяльність з управління цінними паперами;
- 5) депозитарну діяльність депозитарної установи;
- 6) діяльність з управління іпотечним покриттям;
- 7) інші види професійної діяльності на ринку цінних паперів, передбачені чинними нормативно-правовими актами України.

5.7. За наявності генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій та додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, виданих Національним банком України, Банк має право здійснювати наступні валютні операції:

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;

- 2) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- 3) операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- 4) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 5) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 6) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 7) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 8) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 9) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- 10) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- 11) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- 12) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- 13) залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- 14) залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- 15) торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- 16) торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- 17) валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
- 18) валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій,

затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.

5.8. Банк може здійснювати обслуговування недержавних пенсійних фондів у порядку та згідно з вимогами, встановленими чинним законодавством України, та виконувати функції страхового посередника.

5.9. Банк здійснює свою діяльність, виконує операції та надає послуги на договірних засадах.

5.10. Банк самостійно встановлює ціни, тарифи, процентні ставки та комісійні винагороди за своїми операціями.

5.11. При здійсненні кредитування юридичних і фізичних осіб Банк, з метою забезпечення своєчасного повернення кредитів, приймає в заставу (іпотеку) нерухоме та рухоме майно, векселі та інші цінні папери, майнові та немайнові права, отримує поруки, гарантії та інші види забезпечення виконання зобов'язань, передбачені чинним законодавством України, а також встановлює вимоги щодо страхування майна, що передається в заставу (іпотеку), особи позичальника та ризиків Банку, пов'язаних з кредитуванням, тощо.

5.12. Крім здійснення операцій, зазначених вище, Банк, відповідно до чинного законодавства України, має право здійснювати господарські операції, спрямовані на забезпечення його функціонування, як юридичної особи, надавати послуги, а також поруки, гарантії, передавати майно в заставу (іпотеку), та проводити заходи соціального характеру (оздоровлення дітей, страхування працівників тощо), спрямовані на соціальний захист працівників Банку.

5.13. З метою запобігання використанню Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, в Банку створюється внутрішньобанківська система фінансового моніторингу.

5.14. Правила внутрішнього фінансового моніторингу, програми та інші документи з питань фінансового моніторингу розробляються Банком з урахуванням вимог законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та уповноваженого органу України з питань фінансового моніторингу, що регулюють питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей, Базельського комітету банківського нагляду.

5.15. Обов'язки відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу покладаються рішенням Наглядової ради на одного з членів виконавчого органу - Правління Банку, який призначається та звільняється з посади члена Правління Наглядовою радою Банку. Кандидатура відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу погоджується з Національним банком України. Рішення Банку про звільнення відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу з посади

також погоджується з Національним банком України.

5.16. Відповідальні працівники відокремлених структурних підрозділів Банку з питань фінансового моніторингу призначаються на посаду та звільняються з посади керівниками таких підрозділів за погодженням з відповідальним працівником Банку з питань фінансового моніторингу. У разі недоцільності введення окремої посади відповідального працівника з питань фінансового моніторингу у відокремленому структурному підрозділі Банку обов'язки такого працівника покладаються керівником відокремленого структурного підрозділу на іншу посадову особу такого підрозділу за погодженням з відповідальним працівником Банку з питань фінансового моніторингу.

6. РОЗМІР І ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ. АКЦІЇ БАНКУ

6.1. Статутний капітал Банку становить 300 000 000,00 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок). Статутний капітал розподілений на 250 000,00 (двісті п'ятдесят тисяч) простих іменних Акцій номінальною вартістю 1 200,00 грн. (одна тисяча двісті гривень 00 копійок) кожна. Форма існування Акцій – бездокументарна.

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

Емісія Акцій здійснюється виключно за рішенням Загальних зборів Акціонерів Банку.

6.3. Оплата вартості Акцій здійснюється виключно грошовими коштами. Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел.

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

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

6.6. Акціонер, інша 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 у встановлений законодавством України строк до набуття істотної участі або її збільшення.

6.7. Банк може випускати привілейовані Акції на суму, що не перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків Статутного капіталу. Привілейовані Акції дають переважне право на одержання Дивідендів, а також на пріоритетну участь у

розподілі майна Банку у випадку його ліквідації. Банк має право на розміщення одного або декількох класів привілейованих Акцій, що надають їх власникам різні права.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.15. Банк має право здійснювати розміщення Акцій у порядку, визначеному чинними нормативно-правовими актами України. В процесі розміщення Акцій Акціонери мають переважне право на придбання Акцій, що додатково розміщуються Банком, яке полягає в можливості Акціонера придбавати прості Акції, що розміщуються Банком, пропорційно частці належних Акціонеру простих Акцій у загальній кількості простих Акцій, та реалізується у порядку, визначеному чинним законодавством України.

Не пізніше, ніж за 30 (тридцять) днів до початку додаткового розміщення Акцій з наданням Акціонерам переважного права, Банк повідомляє кожного Акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та розміщує повідомлення про це в порядку, визначеному чинним законодавством України. Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Банком Акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості Акцій, на придбання яких Акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації такого переважного права.

Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Банку в установленій в повідомленні строк письмову заяву про придбання Акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості Акцій, що ним придбаваються. Письмова заява подається за місцезнаходженням Банку до уваги Правління Банку. У заяві Акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість Акцій, що ним придбаваються. Заява та перераховані кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передує дню початку додаткового розміщення Акцій. Банк видає Акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості Акцій.

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

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

- 1) всі раніше розміщені Акції повністю оплачені за вартістю, не нижчою від тієї, що визначена у рішенні про їх розміщення;
- 2) звіти про результати розміщення всіх попередніх випусків Акцій зареєстровані в порядку, встановленому чинним законодавством України;
- 3) відсутні викуплені Банком Акції;
- 4) розмір Статутного капіталу Банку після його збільшення відповідатиме

вимогам, встановленим чинним законодавством України, на дату державної реєстрації змін до Статуту;

5) Банк збільшує Статутний капітал не з метою покриття збитків (при цьому, факт наявності збитків Банку не є перешкодою для збільшення Статутного капіталу Банку).

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

Після прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Правління Банку протягом 30 (тридцяти) днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення. Кредитор, вимоги якого до Банку не забезпечені договорами застави чи поруки, протягом 30 (тридцяти) днів з дня надходження йому вищезазначеного повідомлення може звернутись до Банку з письмовою вимогою про здійснення протягом 45 (сорока п'яти) днів одного з таких заходів на вибір Банку: забезпечення виконання зобов'язань шляхом укладення договору застави чи поруки, дострокового припинення або виконання зобов'язань перед кредитором та відшкодування збитків, якщо інше не передбачене договором між кредитором та Банком. У разі, якщо кредитор не звернувся у вказаний строк до Банку з письмовою заявою, вважається, що він не вимагає від Банку вчинення додаткових дій щодо зобов'язань перед ним.

Зменшення розміру Статутного капіталу не допускається у випадках, прямо передбачених чинними законами та підзаконними нормативно-правовими актами України.

7. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВНОГО, ІНШИХ ФОНДІВ БАНКУ ТА ЇХ РОЗМІР

7.1. Банк зобов'язаний формувати резервний та інші фонди Банку у порядку, визначеному чинним законодавством України.

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

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

- 1) резервний фонд, що створюється відповідно до законів України;
- 2) загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій;
- 3) інші фонди Банку.

7.4. Резервний та інші фонди Банку повинні відповідати наступним критеріям:

- 1) відрахування до фондів здійснюються з прибутку після оподаткування;

2) фонди, а також рух коштів до та з них окремо розкрито в оприлюднених звітах Банку;

3) фонди мають бути в розпорядженні Банку з метою необмеженого і негайного їх використання для покриття збитків;

4) будь-яке покриття збитків за рахунок фондів здійснюється лише через рахунки прибутків і збитків.

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

8. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ І ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

8.1. Прибуток Банку, який залишається після сплати податків та інших обов'язкових платежів, направляється на формування резервного фонду, виплати Дивідендів, інших фондів Банку.

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

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

Рішення про виплату Дивідендів та їх розмір за простими Акціями приймається Загальними зборами Акціонерів з урахуванням приписів законодавства України.

Виплата Дивідендів за простими Акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів у строк, що не перевищує 6 (шість) місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату Дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами Акціонерів рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений вище, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами Акціонерів.

Виплата Дивідендів за привілейованими Акціями здійснюється у відповідності до вимог чинного законодавства України.

8.4. Банку забороняється виплачувати Дивіденди чи розподіляти капітал Банку у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення

нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу, порядок обчислення та мінімальний розмір якого встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк не має права приймати рішення про виплату Дивідендів та здійснювати їх виплату у інших випадках, прямо передбачених чинним законодавством України.

Для кожної виплати Дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради Банку, передбаченим вище, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою Банку. Перелік осіб, які мають право на отримання Дивідендів за привілейованими акціями, складається протягом одного місяця після закінчення звітного року.

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

8.5. Збитки, що можуть виникнути в результаті фінансово-господарської діяльності Банку, підлягають покриттю за рахунок прибутку минулих років. У випадку недостатності коштів прибутку минулих років збитки покриваються за рахунок резервного фонду Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України.

8.6. Рішення щодо покриття збитків приймається Загальними зборами Акціонерів.

9. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ

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

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

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

9.2. Акціонери зобов'язані:

- 1) виконувати вимоги, встановлені Статутом, іншими внутрішніми

документами Банку, рішеннями Загальних зборів Акціонерів;

2) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

3) сплатити вартість Акцій у розмірі та порядку, встановленому цим Статутом та рішеннями Загальних зборів Акціонерів Банку;

4) сприяти ефективній роботі Банку при здійсненні ним своєї діяльності;

5) виконувати свої зобов'язання перед Банком, включаючи такі, що пов'язані з майновою участю.

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

9.3. Посадові особи органів управління Банку та інші особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах, не мають права вимагати від Акціонера-працівника Банку надання відомостей про те, як він голосував чи як він має намір голосувати на Загальних зборах Акціонерів, або про відчуження Акціонером-працівником Банку своїх Акцій чи намір їх відчуження або вимагати надання довіреності для участі у Загальних зборах Акціонерів.

9.4. Акціонери Банку можуть укласти договір між Акціонерами, в якому визначити додаткові порівняно зі Статутом права і обов'язки Акціонерів, а також відповідальність за їх невиконання, неналежне виконання та недотримання.

10. УПРАВЛІННЯ БАНКОМ. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ

10.1. Управління Банком ґрунтується на принципах та правових засадах корпоративного управління, яке спрямоване на забезпечення захисту інтересів Акціонерів Банку та встановлення ефективного контролю за діяльністю Правління Банку.

10.2. Органами управління Банком є:

1. Загальні збори Акціонерів Банку;

2. Правління Банку.

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

10.3. Органом контролю Банку є:

1. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

10.4. Загальні збори Акціонерів.

10.4.1. Загальні збори Акціонерів є вищим органом управління Банком і здійснюють загальне керівництво його діяльністю.

10.4.2. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори Акціонерів (річні

Загальні збори Акціонерів). Річні Загальні збори Акціонерів проводяться не пізніше 30 (тридцятого) квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори Акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими.

До порядку денного кожних річних Загальних Зборів Акціонерів обов'язково вносяться питання стосовно прийняття рішення про затвердження річного звіту Банку, розподілу прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом; прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління. Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних Зборів Акціонерів Банку як приватного акціонерного товариства також обов'язково вносяться питання стосовно обрання членів Наглядової ради Банку, затвердження у випадку укладення 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, а також прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

Загальні збори Акціонерів проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо позачергові Загальні збори Акціонерів проводяться з ініціативи Акціонера (Акціонерів), цей Акціонер (Акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів.

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

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

Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банку та свого представника. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах Акціонерів від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах Акціонерів декільком своїм представникам. Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах Акціонерів не виключає право участі на цих Загальних зборах Акціонерів особи, яка видала довіреність, замість свого представника. У випадку одночасної присутності та реєстрації для участі у Загальних зборах

Акціонерів Акціонера особисто та його представника (представників), право участі та голосування на Загальних зборах Акціонерів має Акціонер, а представник (представники) такого Акціонера вважатиметься відкликаним (вважатимуться відкликаними) від участі в таких Загальних зборах Акціонерів.

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

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

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів Акціонерів 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 (тридцять) днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори Акціонерів, або особа, яка веде облік прав власності на Акції Банку у разі скликання Загальних зборів Акціонерів Акціонерами. Крім того, Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів Акціонерів розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку. Повідомлення про проведення Загальних зборів Акціонерів має містити дані, передбачені чинним законодавством України. Повідомлення про проведення Загальних зборів Акціонерів Банку затверджується Наглядовою радою Банку.

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

10.4.8. Проекти рішень з питань, включених до порядку денного Загальних зборів Акціонерів, запропоновані акціонерами, які володіють більш як 5 відсотками акцій Банку, мають розміщуватися на власному веб-сайті Банку

протягом двох робочих днів після їх отримання Банком. Не пізніше 24 години останнього робочого дня, що передусе дню проведення Загальних зборів Акціонерів, Банк має розмістити на власному веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Акціонерів (у тому числі загальну кількість окремо за кожним типом акцій у разі, якщо статутний капітал Банку представлений двома і більше типами акцій).

10.4.9. Позачергові Загальні збори Акціонерів скликаються Наглядовою радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління Банку – у разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення Значного правочину;
- 3) на вимогу Акціонерів (Акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 (десяти) і більше відсотків голосуючих Акцій Банку;
- 4) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Вимога про скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів подається в письмовій формі Правлінню 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 Акціонерів з ініціативи Акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних Акціонерам Акцій та бути підписаною всіма Акціонерами, які її подають. Якщо порядком денним позачергових Загальних зборів Акціонерів передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління Банку або для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

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

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

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

Банком вимоги про їх скликання.

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому п. 10.4.6 цього Статуту. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний. Наглядова рада не може прийняти рішення, зазначене вище, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів Акціонерів включає питання про обрання членів Наглядової ради.

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

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори Акціонерів Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів повинне містити дані, визначені чинним законодавством України, а також адресу, на яку Акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів.

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

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

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

Пропозиції вносяться не пізніше, ніж за 20 (двадцять) днів до дати проведення Загальних зборів Акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів управління Банку – не пізніше ніж за 7 (сім) днів до дати проведення Загальних зборів Акціонерів. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником Акціонера, або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного члена (директора). Інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради Банку відповідно до чинних нормативно-правових

актів, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

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

Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів – Акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати проведення Загальних зборів Акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів управління Банку – не пізніше ніж за 4 (чотири) дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів. Рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного Загальних зборів Акціонерів може бути прийняте тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку надсилається Наглядовою радою Акціонеру протягом 3 (трьох) днів з моменту його прийняття.

Пропозиції Акціонерів (Акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 (п'яти) або більше відсотків простих Акцій Банку, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів Акціонерів. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вказаних вимог, визначених в частині 1 цього пункту.

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

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

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів Акціонерів надсилає Акціонерам повідомлення з проектом порядку денного або повідомляє їх іншим чином у спосіб, передбачений цим Статутом.

10.4.12. Порядок проведення Загальних зборів Акціонерів встановлюється чинним законодавством України, цим Статутом та рішенням Загальних зборів Акціонерів. Головує на Загальних зборах Акціонерів голова Наглядової ради,

член Наглядової ради чи інша особа, уповноважена Наглядовою радою. Загальні збори Акціонерів своїм рішенням обирають секретаря Загальних зборів Акціонерів для ведення протоколу.

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

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

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

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

10.4.15. 1 (одна) Голосуюча акція надає Акціонеру 1 (один) голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім випадків проведення Кумулятивного голосування.

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

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

10.4.16. У ході проведення Загальних зборів Акціонерів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається Простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах Акціонерів та є власниками Голосуючих Акцій принаймні з одного питання, що 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 1 (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 3 (три).

10.4.17. На Загальних зборах Акціонерів голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування, з обов'язковим використанням бюлетенів для голосування. Загальні збори Акціонерів не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою Банку не пізніше, ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Загальних зборів Акціонерів, щодо обрання кандидатів до складу органів управління Банку – не пізніше ніж за 4 (чотири) дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів, - Акціонерами, які цього вимагають.

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

10.4.18. Підрахунок голосів на Загальних зборах Акціонерів, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах Акціонерів, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами Акціонерів. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах Акціонерів, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах Акціонерів, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою Банку (в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України, - Акціонерами, які цього вимагають).

Наглядова рада Банку (у разі скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України, - Акціонери, які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку питання про обрання лічильної комісії.

У разі, якщо кількість Акціонерів Банку є більшою, ніж 100 (сто) осіб,

кількісний склад лічильної комісії не може бути меншим, ніж 3 (три) особи.

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

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

10.4.20. Протокол Загальних зборів Акціонерів складається впродовж 10 (десяти) днів з моменту закриття Загальних зборів Акціонерів та підписується головою і секретарем Загальних зборів Акціонерів. Протокол Загальних зборів Акціонерів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів Акціонерів, підшивається, скріплюється підписом Голови Правління Банку, та зберігається у Банку протягом усього строку його діяльності.

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

10.4.21. Загальні збори Акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законом.

До виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до статуту Банку;
- 3) збільшення або зменшення Статутного капіталу Банку;
- 4) обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;
- 5) затвердження річного звіту Банку;
- 6) розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його

розгляду;

7) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, крім випадку віднесення статутом товариства питання про призначення та звільнення голови та членів Правління до виключної компетенції Наглядової ради;

8) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;

9) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;

10) покриття збитків та розподілу прибутку;

11) затвердження розміру річних дивідендів;

12) затвердження Положень про Загальні збори Акціонерів, Наглядову раду, Правління, а також внесення змін до них; затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;

13) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

14) зміни організаційно-правової форми, типу Банку;

15) розміщення акцій, їх дроблення або консолідації, розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

16) викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків визначених законом;

17) анулювання викуплених акцій Банку;

18) прийняття рішення стосовно надання згоди на вчинення значного правочину та вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством;

19) обрання членів лічильної комісії Банку, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

20) прийняття рішення про виділ та припинення діяльності Банку, про ліквідацію Банку, обрання комісії з припинення Банку, ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

21) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів згідно із чинним законодавством України та (або) статутом Банку.

Загальні збори Акціонерів також вирішують наступні питання, які не належать до їх виключної компетенції, а саме стосовно прийняття рішень щодо надання в іпотеку та/або щодо відчуження нерухомого майна, що перебуває у власності Банку.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів згідно із Статутом, не можуть бути передані іншим

органам управління Банку.

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

Загальні збори Акціонерів під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах Акціонерів. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня.

10.4.22. Рішення Загальних зборів Акціонерів з питання, винесеного на голосування, приймається Простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах та є власниками Голосуючих з цього питання Акцій, крім випадків, зазначених в частині 2 цього пункту.

Рішення Загальних зборів Акціонерів з питань внесення змін до Статуту Банку, анулювання викуплених акцій, зміни типу Банку, розміщення акцій, розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, збільшення статутного капіталу Банку, зменшення статутного капіталу Банку, виділу та припинення Банку, ліквідації Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу приймаються більш як $\frac{3}{4}$ (трима чвертями) голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання Акцій. Рішення про надання згоди на вчинення Значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах Акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання Акцій.

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

Обрання членів органу управління Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування у випадках, встановлених законом.

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

Обраними до складу Наглядової ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів Акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Члени органу управління Банку (Наглядової ради) вважаються обраними, а орган управління Банку сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу управління Банку шляхом кумулятивного голосування.

10.4.23. У випадку, якщо 100% Акцій Банку належатиме одному Акціонеру (надалі – *«Єдиний Акціонер»*), положення цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів Акціонерів не застосовуватиметься. Всі Рішення Єдиного Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення) та у разі необхідності засвідчується нотаріально. Таке рішення Єдиного Акціонера має статус протоколу Загальних зборів Акціонерів.

10.5. Наглядова рада Банку.

10.5.1. Наглядова рада є органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

10.5.2. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами Акціонерів Банку, проте, кількість членів Наглядової ради Банку у будь-якому разі не може становити менше п'яти осіб. До складу Наглядової ради Банку обираються представники акціонерів та (або) незалежні члени (директори). Кількісний склад та вимоги до незалежних директорів визначаються відповідно до чинного законодавства України.

10.5.3. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання рішенням Загальних зборів Акціонерів. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради Банку не може бути одночасно членом Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

10.5.4. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Одна й та сама особа може переобиратися до складу Наглядової ради необмежену кількість разів. Порядок діяльності представника Акціонера у Наглядовій раді визначається самим Акціонером.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом Кумулятивного голосування, крім випадку, коли у Банку є один Акціонер.

Член Наглядової ради здійснює свої повноваження із врахуванням умов

цивільно-правового договору, трудового договору (контракту) з Банком (у випадку укладення) та відповідно до цього Статуту, а представник акціонера – члена Наглядової ради Банку здійснює свої повноваження також відповідно до вказівок Акціонера, інтереси якого він представляє у Наглядовій раді. Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

10.5.5. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами Акціонерів під час проведення Загальних зборів Акціонерів на строк три роки.

Під час обрання членів Наглядової ради Банку разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) Акціонера, розмір пакета Акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат Акціонером, представником Акціонера або групи Акціонерів (із зазначенням інформації про цього Акціонера або Акціонерів) або чи є він незалежним директором.

Загальні збори Акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових її членів. Без рішення Загальних зборів Акціонерів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються у випадках, встановлених чинним законодавством України. При цьому, повноваження члена Наглядової ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів Акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається Загальними зборами Акціонерів простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах Акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Це положення не застосовується до права Акціонера (Акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради Банку, замінити такого представника - члена Наглядової ради Банку.

Член Наглядової ради Банку, обраний як представник Акціонера або групи Акціонерів в порядку кумулятивного голосування, може бути замінений таким Акціонером або групою Акціонерів у будь-який час.

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 Банку набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від Акціонера (Акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради Банку.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради Банку - представника Акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) Акціонера (Акціонерів), розмір пакета Акцій, що йому

належить або їм сукупно належить).

Акціонер (Акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради Банку.

Акціонери та член Наглядової ради Банку, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради Банку.

Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог чинного законодавства України Загальними зборами Акціонерів Банку, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори Акціонерів для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

10.5.6. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законом та цим Статутом.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать наступні питання:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами Акціонерів Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі Підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника Підрозділу внутрішнього аудиту;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів Підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,

затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам Акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;

16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень;

18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками Підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

20) скликання Загальних зборів Акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення;

21) повідомлення про проведення Загальних зборів Акціонерів Банку відповідно до законодавства;

22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

25) вирішення питань про участь Банку у групах;

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

27) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції Акціонерам про придбання належних їм акцій;

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

29) прийняття рішення про вчинення Значних правочинів відповідно до законодавства;

30) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме

повноваження Голови Правління;

31) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом;

32) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, порядку та строків виплати Дивідендів в порядку та у межах, встановлених Статутом та чинним законодавством України;

33) визначення дати складання переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь в них в порядку та у межах, встановлених Статутом та чинним законодавством України;

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

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

36) здійснення інших повноважень відповідно до чинного законодавства України та (або) статуту Банку.

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

10.5.7. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами Акціонерів Банку.

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

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради Банку.

10.5.8. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу одного з її членів. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління (чи одного з його членів). На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду.

Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше 1 (одного) разу на квартал. Засідання Наглядової ради вважається правомочним (повноважним), якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

10.5.9. На засіданні Наглядової ради кожний її член має один голос. Рішення Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більшість

її членів, які беруть участь в засіданні та мають право голосу, якщо для прийняття рішення Положенням про Наглядову раду не встановлена більша кількість голосів. Голова Наглядової ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень.

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

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

10.5.10. Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради повинне бути надіслане всім її членам засобами електронної пошти не пізніше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до засідання.

10.5.11. Якщо це вимагається чинним законодавством України, Наглядова рада Банку утворює комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Порядок створення та діяльності комітетів регулюється чинними нормативно-правовими актами України. Рішення про утворення відповідного комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради. Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому цим Статутом та чинним законодавством України для прийняття Наглядовою радою рішень. Наглядова рада за пропозицією її Голови має право обрати Корпоративного секретаря, який є особою, відповідальною за взаємодію Банку з Акціонерами.

10.5.12. Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). Проект рішення або питання для голосування готується Головою Наглядової ради та надсилається електронною поштою її членам, які повинні в письмовій формі сповістити Голову Наглядової ради про свою думку щодо проекту протягом 1 (одного) дня з моменту його одержання. Протягом 2 (двох) днів з моменту одержання повідомлення від останнього члена Наглядової ради всі її члени повинні бути письмово проінформовані Головою Наглядової ради про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі члени Наглядової ради.

10.6. Правління Банку.

10.6.1. Правління є колегіальним виконавчим органом управління Банку.

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

виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів та Наглядової ради.

Правління Банку у своїй діяльності керується приписами чинного законодавства України та діє на підставі Положення, що затверджується Загальними зборами Акціонерів Банку.

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

10.6.2. Членом Правління може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради Банку. Вимоги до, а також права та обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління, а також контрактом, який від імені Банку підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на це Наглядовою радою. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою.

Члени Правління Банку входять до штату працівників Банку.

10.6.3. Строк перебування Голови та членів Правління на посаді (строк повноважень) починає перебіг після їх обрання і продовжується до припинення їх повноважень згідно із цим Статутом, за винятком строку повноважень Голови Правління Банку, який починає свій перебіг після погодження його призначення Національним банком України.

10.6.4. Повноваження Голови та/або члена (членів) Правління можуть бути припинені в будь-який момент за рішенням Наглядової ради або у випадках, передбачених відповідним контрактом в межах, визначених чинним законодавством України, чи з інших підстав, встановлених трудовим законодавством України. При цьому, повноваження Голови Правління у випадку дострокового припинення його повноважень за рішенням Наглядової ради припиняються з одночасним прийняттям Наглядовою радою рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

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

10.6.6. Правління Банку здійснює наступні функції:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

- 5) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
- 6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9) створення в Банку постійно діючих Кредитного комітету, Комітету з питань управління активами та пасивами, Тарифного комітету, затвердження відповідних положень про них. Правління Банку може створювати інші комітети і наділяти їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них завдань;
- 10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів Банку або Наглядової ради Банку.

10.6.7. Голова Правління призначається Наглядовою радою. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління.

10.6.8. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Голова Правління виконує рішення Правління з дотриманням обмежень, встановлених Статутом. Голова Правління представляє Правління перед іншими органами управління Банку. Голова Правління може делегувати здійснення своїх повноважень іншим особам.

У випадку своєї тимчасової відсутності (відрадження, хвороба, відпустка тощо) Голова Правління може призначити своїм наказом виконуючого обов'язки Голови Правління Банку, який є Заступником Голови Правління, членом Правління. Виконуючий обов'язки Голови Правління Банку здійснює функції Голови Правління, передбачені частиною 4 цього пункту Статуту.

Голова Правління Банку несе відповідальність за організацію документообігу Правління Банку і для його ведення може призначати із числа персоналу Банку Секретаря Правління Банку. Секретар здійснює також ведення протоколів засідань Правління Банку. Книга протоколів повинна бути в будь-який час надана Акціонерам, Голові і членам Наглядової ради Банку. На їх вимогу видаються виписки з книги протоколів засідань Правління Банку, які засвідчуються Головою Правління Банку або особою, яка виконує його обов'язки.

Голова Правління Банку здійснює наступні функції:

- 1) представляє Банк у відносинах із державними, судовими та іншими органами України та інших держав, із товариствами, установами, іншими організаціями будь-яких форм власності і фізичними особами в Україні та за її межами;
- 2) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку;
- 3) відповідно до чинного законодавства України про працю приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, заохочує їх за успіхи в роботі, накладає стягнення за порушення трудової та фінансової дисципліни;
- 4) призначає на посаду керівників і головних бухгалтерів філій, представництв та відділень Банку після затвердження положень філій, представництв та відділень Банку;
- 5) встановлює форми оплати праці працівників Банку, визначає розміри основної та додаткової заробітної плати (крім членів Правління Банку), усіх видів надбавок та доплат до заробітної плати в межах, встановлених чинним законодавством України та внутрішніми актами Банку;
- 6) подає Наглядовій раді Банку пропозиції щодо умов оплати праці і матеріального заохочення членів Правління Банку;
- 7) затверджує умови оплати праці та матеріального заохочення посадових осіб дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв Банку;
- 8) укладає від імені Банку угоди (договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, у межах, визначених чинним законодавством України та Статутом Банку;
- 9) надає на підставі довіреності право юридичним та фізичним особам виступати і здійснювати, в межах вимог чинного законодавства України та Статуту Банку, дії від імені Банку, укладати договори від імені Банку;
- 10) розподіляє обов'язки між членами Правління Банку;
- 11) відповідає за виконання покладених на Правління Банку обов'язків і завдань;
- 12) вирішує інші питання поточної діяльності Банку.

10.6.9. Формою роботи Правління є засідання Правління. Рішення Правління приймаються виключно на засіданнях, крім випадків заочного голосування, передбаченого п. 10.6.11 Статуту. Голова Правління головує на засіданнях Правління.

Засідання Правління проводиться не рідше, ніж 2 (два) рази на місяць. Засідання Правління скликаються Головою Правління. Голова Правління пропонує порядок денний для розгляду на засіданні Правління. Голова Правління повинен повідомити кожного члена Правління про дату засідання електронною поштою не пізніше, ніж за 3 (три) календарних дні до дати засідання. Голова Правління повинен направити запропонований порядок

денний кожному члену Правління електронною поштою не пізніше, ніж за 1 (один) календарний день до дати засідання. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання. У випадку, коли засідання Правління скликається на вимогу члена Правління, такий член Правління є відповідальним за направлення повідомлень про проведення засідань та запропонованого порядку денного усім членам Правління.

Інші особи можуть бути присутніми на засіданні Правління.

10.6.10. Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому приймає участь більше половини його членів Правління. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів. У випадку однакового розподілу голосів голос Голови Правління є вирішальним.

10.6.11. Правління може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). Проект рішення або питання для голосування готується Головою Правління та надсилається електронною поштою членам Правління, які повинні в письмовій формі сповістити Голову Правління про свою думку щодо проекту протягом 1 (одного) дня з моменту його одержання. Протягом 2 (двох) днів з моменту одержання повідомлення від останнього члена Правління всі члени Правління повинні бути письмово проінформовані Головою Правління про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі члени Правління.

10.6.12. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головуючим та надається для ознайомлення на вимогу члена Правління, та інших осіб, якщо такі особи були присутні на засіданні, а також членів Наглядової ради та/або уповноваженого члена колективу найманих працівників (трудового колективу) за їх запитом.

11. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

11.1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснює, зокрема, Підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

11.2. Внутрішній аудит Банку.

11.2.1. В Банку створюється Підрозділ внутрішнього аудиту Банку, що є складовою системи внутрішнього контролю Банку.

11.2.2. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку, звітує перед нею та діє на підставі Положення, яке затверджується Наглядовою радою Банку. Кандидатура керівника Підрозділу внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України.

11.2.3. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку має право ознайомлюватися з документацією Банку та здійснювати нагляд за діяльністю будь-якого структурного підрозділу Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту уповноважений вимагати та отримувати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку

щодо виявлених недоліків у роботі.

11.2.4. 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.

Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги і достовірність поданих Наглядовій раді Банку звітів та висновків щодо питань, віднесених до його компетенції.

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

11.2.6. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

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

12. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

12.1. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-

господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

12.2. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит банків (далі - Реєстр аудиторських фірм). Не мають права проводити аудит Банку:

1. Афілійована особа Банку;
2. Афілійована особа посадової особи Банку;
3. особа, яка не є незалежною від Банку.

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

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

12.5. Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський звіт та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, що включає:

- 1) баланс;
- 2) звіт про фінансові результати;
- 3) звіт про рух грошових коштів;
- 4) звіт про власний капітал;
- 5) примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.
- 6) іншу інформацію, визначену чинним законодавством України.

12.6. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу Акціонера (Акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 (десяти) відсотків голосуючих Акцій Банку. У такому разі Акціонер (Акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеною ним (ними) аудиторською фірмою договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки. Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на Акціонера (Акціонерів), на вимогу якого (яких) проводилася перевірка. Загальні збори Акціонерів можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат Акціонера (Акціонерів) на таку перевірку.

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

аудиторської перевірки.

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

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

13. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ В БАНКУ

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

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

13.3. У фінансових звітах Банку відображаються результати його діяльності за звітний період.

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

13.5. Банк оприлюднює фінансову звітність у порядку, встановленому чинним законодавством України.

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

14. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ І ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

14.1. Банк припиняє свою діяльність в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим юридичним особам – правонаступникам шляхом реорганізації або в результаті ліквідації.

14.2. Реорганізація Банку може здійснюватися за рішенням Акціонерів у порядку, визначеному чинним законодавством України. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення. Реорганізація Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України та приписами, які регулюють порядок реорганізації акціонерних товариств.

14.3. Банк може бути ліквідований за рішенням Акціонерів Банку або у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної

ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

14.5. Національний банк України приймає рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом 5 (п'яти) днів з дня отримання такої пропозиції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, повідомляє про це Банк та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

14.6. У випадку ліквідації Банку його документи передаються до відповідного архіву, що забезпечує облік і зберігання архівних документів.

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

15. ТРУДОВІ ВІДНОСИНИ ТА КОЛЕКТИВ НАЙМАНИХ ПРАЦІВНИКІВ (ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ)

15.1. Дотримуючись політики Банку, Правління з урахуванням положень цього Статуту може встановлювати різні рівні персоналу, вирішувати питання найму та звільнення працівників, компенсації, умов праці, матеріального стимулювання, робочого часу, відпустки, соціального забезпечення працівників згідно з вимогами чинного законодавства України. Умови працевлаштування працівників встановлюються в трудовому договорі (контракті).

15.2. Банк має право найму громадян України, іноземних громадян та самостійного встановлення форми, системи ставок та видів оплати праці своїх працівників. Соціальні та трудові права працівників Банку встановлюються чинним законодавством України.

15.3. Банк сплачує кошти на соціальне страхування та інші види соціального захисту у відповідності з вимогами чинного законодавства України.

15.4. Усі фізичні особи, які своєю працею беруть участь у діяльності Банку на основі трудового договору (контракту) чи інших форм, що регулюють трудові

відносини, становлять колектив найманих працівників (трудовий колектив) Банку. Інтереси трудового колективу у Банку може представляти рада трудового колективу або інший уповноважений трудовим колективом орган.

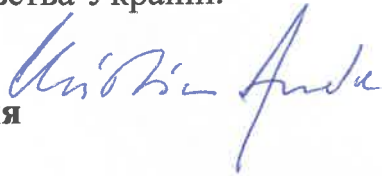
16. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. Зміни до Статуту Банку вносяться з ініціативи Акціонерів Банку, Наглядової ради, Правління Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, та цим Статутом.

16.2. Рішення про внесення змін до Статуту Банку приймається Загальними зборами Акціонерів Банку.

16.3. Зміни до Статуту Банку вносяться у порядку, визначеному положеннями чинного законодавства України.

Голова Правління



Нільс Леннарт Крістіан Андерссон

Усний переклад тексту документа з української мови на англійську мову, а також спілкування із нотаріусом, здійснено мною, перекладачем Гетою Аліною Ігорівною.

ПІДПИС



Тетяна А. І.

Місто Ки -

ів, Україна, восьмого жовтня дві тисячі вісімнадцятого року.

Я, **Карташова А.С.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління **ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»** Андерссона Нільса Леннарта Крістіана, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Усний переклад тексту документа з української мови на англійську мову зроблено перекладачем **Гетою Аліною Ігорівною**, справжність підпису якої засвідчую.

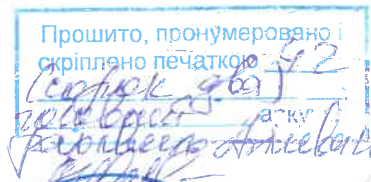
Особу перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.



Зареєстровано в реєстрі за № № 498, 499

Стягнуто плати згідно статті 31 Закону України «Про нотаріат».

Приватний нотаріус



Всього прошито (або прошитуровано), пронумеровано і скріплено печаткою

аркушів.



Приватний нотаріус