

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 24 » квітня 2019 р.

Директор
Департаменту ліцензування

Олександр Бєвз



СТАТУТ
Акціонерного товариства
"Полікомбанк"
(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів
Акціонерного товариства "Полікомбанк"
(протокол від 25.04.2019 № 76)

м. Чернігів
2019 рік

1. Загальні положення

1.1. Акціонерний комерційний банк "ПОЛІКОМБАНК" створено на засадах угоди засновниками, що об'єднали своє майно, на вартість якого випущено акції, відповідно до рішення Установчих зборів (протокол від 28.06.1994 № 1) і Установчого договору від 30.06.1994 у формі закритого акціонерного товариства та зареєстровано Постановою Правління Національного банку України від 18.08.1994 № 146 під номером 249 в Державному реєстрі банків. Банк є юридичною особою за законодавством України, номер запису про включення відомостей про Банк до ЄДР 1 064 120 0000 000853, ідентифікаційний код 19356610. Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 14.03.2002 № 36) його перейменовано в Закрите акціонерне товариство "Полікомбанк". Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 21.04.2009 № 51) його перейменовано в Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк", далі - "Банк". Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) його перейменовано в Акціонерне товариство "Полікомбанк". Банк є приватним акціонерним товариством.

Банк є правонаступником Промислового комерційного АвтоВАЗбанку в частині прав і обов'язків його філії в м. Чернігові. Банку належить майно, права та обов'язки Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк", Закритого акціонерного товариства "Полікомбанк" та Акціонерного комерційного банку "ПОЛІКОМБАНК".

Попередня редакція Статуту Банку була зареєстрована Державним реєстратором 18.06.2018, номер запису в ЄДР 1 064 105 0040 000853.

1.2. Найменування Банку повне:

- українською мовою: Акціонерне товариство "Полікомбанк";
- російською мовою: Акционерное общество "Поликомбанк";
- англійською мовою: Joint stock company "Policombank".

Найменування Банку скорочене:

- українською мовою: Полікомбанк;
- російською мовою: Поликомбанк;
- англійською мовою: Policombank.

1.3. Місцезнаходження Банку:

вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013, Україна.

1.4. У своїй діяльності Банк керується Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", "Про акціонерні товариства", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", "Про депозитарну систему України", а також іншими законодавчими і нормативними актами України, цим Статутом. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів і суспільства в цілому.

1.5. Банк є частиною банківської системи України. Статусу банку і права на здійснення банківської діяльності було набуто після отримання Банком банківської ліцензії та внесення відомостей про це до Державного реєстру банків.

Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг. Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників Банку у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених законом.

Банк має печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та зареєстрованим логотипом Банку. Відокремлені підрозділи Банку мають печатки з зазначенням їх найменування, яке містить найменування Банку.

Банк складає власний баланс, має кореспондентські рахунки у Національному банку України та в установах банків.

Банк має власну веб-сторінку (веб-сайт) в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, передбачена чинним законодавством.

1.6. Банк має право:

а) вчиняти правочини, бути позивачем та відповідачем в судах, господарських та третейських судах;

б) самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває в його власності, при цьому Банк може мати у власності нерухоме майно з урахуванням обмежень, встановлених законодавством;

в) відкривати відокремлені підрозділи на території України за умови дотримання вимог Національному банку України;

г) самостійно встановлювати процентні ставки та комісійну винагороду за послуги з урахуванням обмежень, встановлених законодавством;

ґ) надавати своїм клієнтам (крім банків) певні фінансові послуги, визначені Національним банком України, шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів;

д) бути членом банківських спілок та асоціацій;

е) самостійно визначати порядок прийняття на роботу і звільнення працівників Банку, встановлювати форми, системи та порядок оплати і стимулювання їх праці згідно з чинним законодавством;

є) здійснювати інші дії, не заборонені чинним законодавством.

1.7. За своїми зобов'язаннями Банк відповідає всім належним йому майном, на яке згідно з законодавством може бути звернено стягнення.

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

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

1.8. Банк є власником:

а) грошових коштів, переданих Банку акціонерами як плату за акції;

б) одержаних доходів;

в) іншого майна, набутого на підставах, не заборонених чинним законодавством України.

Майно Банку належить йому на праві власності.

1.9. Джерелами формування майна Банку є:

- а) грошові внески акціонерів в оплату за акції Банку;
- б) доходи, одержані від діяльності Банку;
- в) отримані кредити;
- г) придбання майна інших підприємств та організацій;
- г) безоплатні або благодійні внески, пожертвування організацій, підприємств, громадян;
- д) інші джерела, не заборонені чинним законодавством.

1.10. Ресурси Банку складаються з власних та залучених коштів у національній та іноземних валютах і формуються за рахунок:

- а) власних коштів Банку;
- б) нерозподіленого прибутку Банку;
- в) коштів клієнтів (юридичних і фізичних осіб) на відкритих для них Банком рахунках;
- г) позик у інших банків та Національному банку України;
- г) інших коштів згідно з чинним законодавством.

Банк здійснює активні операції у межах наявних власних та залучених ресурсів.

2. Цілі, предмет і види діяльності Банку

2.1. Цілями діяльності Банку є:

- а) отримання прибутку;
- б) сприяння економічному розвитку Чернігівської області України.

2.2. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), не заборонених чинним законодавством. Банк, насамперед, надає банківські послуги:

- а) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- б) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- в) 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.

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

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

2.4. Банк може проваджувати такі види професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів):

- а) діяльність з торгівлі цінними паперами, що включає:

- дилерську діяльність;
 - брокерську діяльність;
 - андеррайтинг;
 - діяльність з управління цінними паперами;
- б) депозитарну діяльність депозитарної установи.

2.5. Банк має право також здійснювати іншу діяльність, не заборонену чинним законодавством.

3. Операції Банку

3.1. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. Банк надає банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі банківської ліцензії. Професійна діяльність на фондовому ринку здійснюється виключно на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3.2. Кредитування здійснюється Банком з дотриманням основних принципів кредитування: терміновості і обов'язковості повернення, платності, забезпеченості, цільового призначення, а також обмежень, встановлених законодавством.

Банк при наданні кредитів перевіряє кредитоспроможність позичальників та наявність забезпечення кредитів, забезпечує додержання встановлених Національним банком України вимог щодо концентрації ризиків. Повернення кредитів може забезпечуватись заставою, гарантією, поручительством, страхуванням та іншими способами забезпечення, передбаченими чинним законодавством і договорами Банку з клієнтами. Банк має право видавати бланкові кредити за умов додержання економічних нормативів.

3.3. Вкладники – фізичні особи мають право розпоряджатись вкладками, здійснювати операції за вкладними та поточними рахунками, одержувати по них доходи у вигляді процентів або в іншій формі, передбаченій договорами.

За довіреністю вкладника, посвідченою нотаріально або уповноваженою особою Банку, операції за вкладними та поточними рахунками може здійснювати інша особа. Порядок посвідчення довіреностей вкладників уповноваженими особами Банку встановлюється внутрішніми документами Банку.

Вкладник має право зробити заповідальне розпорядження Банку про видачу вкладу в разі своєї смерті будь-якій фізичній, юридичній особі або державі. Таке заповідальне розпорядження посвідчується уповноваженою особою Банку в порядку, встановленому внутрішніми документами Банку.

3.4. Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію клієнта (особи, представника клієнта) і вживає заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, до відкриття рахунка клієнту, укладення договорів чи здійснення фінансових операцій, зазначених у Законі України "Про банки і банківську діяльність".

3.5. Професійна діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) здійснюється Банком за умови членства щонайменше в одному об'єднанні професійних учасників ринку цінних паперів або саморегулювній організації, що

об'єднує професійних учасників ринку цінних паперів за відповідним видом професійної діяльності.

3.6. У статутному капіталі Банку частка іншого торговця цінними паперами не може перевищувати 10 відсотків. Банк як торговець цінними паперами зобов'язаний подавати до загальнодоступної інформаційної бази даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів для подальшого розміщення інформацію про всі вчинені ним або за участю Банку правочини щодо емісійних цінних паперів поза фондовою біржею, в строки і порядку, що встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3.7. У статутному капіталі Банку частка депозитарної установи, торговця цінними паперами або інституційного інвестора повинна становити не більш як 5 відсотків. Банку, як депозитарній установі, заборонено розпоряджатися цінними паперами депонентів або вчиняти будь-які інші дії з цінними паперами, крім дій, що вчиняються за дорученням депонента у випадках, передбачених договором про відкриття (обслуговування) рахунку в цінних паперах.

4. Цінні папери Банку

4.1. Банк може випускати (видавати) такі цінні папери:

- а) акції;
- б) облігації;
- в) ощадні (депозитні) сертифікати;
- г) векселі;
- г) інші цінні папери, не заборонені чинним законодавством.

4.2. Випуск, видача, розміщення, реєстрація, обіг, викуп, погашення і анулювання цінних паперів здійснюються у відповідності з чинним законодавством України та умовами випуску.

4.3. Банк розміщує тільки іменні акції у бездокументарній формі: прості і привілейовані. Банк розмістив привілейовані акції тільки одного класу. Банк може приймати рішення про розміщення привілейованих акцій різних класів. Під час розміщення цінних паперів право власності на них виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені законодавством про депозитарну систему України. Обіг акцій дозволяється після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення акцій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

4.4. Акції, права на які обліковуються на рахунках в цінних паперах не на підставі відповідного договору з депозитарною установою, не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів. Такі обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів, що встановлені обраною Банком депозитарною установою в системі депозитарного обліку, скасовуються нею після укладення акціонером з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах. Відповідно голосуючими акціями Банку є прості акції, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу). При голосуванні з питань, передбачених п. 6.4 Статуту, голосуючими акціями Банку з цих питань також є привілейовані акції, які враховуються при визначенні

кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу).

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

4.5. Вихід акціонерів з Банку здійснюється внаслідок продажу, передачі або відчуження іншим способом всіх належних йому акцій.

4.6. Викуп акцій Банком у акціонерів здійснюється на підставі договору з урахуванням обмежень, встановлених законодавством. В разі невиконання Банком зобов'язань з викупу акцій акціонер має право звернутись до суду.

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

4.7. Конвертація привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери не передбачається.

5. Статутний капітал Банку

5.1. Статутний капітал Банку становить 200.000.000,00 гривень (двісті мільйонів грн. 00 коп.) і поділений на 20.000.000 (двадцять мільйонів) часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями. Номінальна вартість кожної акції: 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.). Загальна кількість акцій: 20.000.000 (двадцять мільйонів) штук, з них простих іменних акцій 19.977.800 (дев'ятнадцять мільйонів дев'ятсот сімдесят сім тисяч вісімсот) штук і привілейованих іменних акцій 22.200 (двадцять дві тисячі двісті) штук.

5.2. При створенні Банку засновниками було придбано 5.000 (п'ять тисяч) штук простих іменних акцій на загальну номінальну вартість 50.000,00 гривень (п'ятдесят тисяч грн. 00 коп.). Склад засновників Банку зазначено в Установчому договорі від 30.06.1994.

5.3. Банк має право за рішенням Загальних зборів акціонерів збільшити статутний капітал шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк має право збільшувати статутний капітал після повної оплати всіх розміщених акцій і після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

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

Переважне право на придбання привілейованих акцій надається акціонеру - власнику привілейованих акцій у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права).

Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Банк у спосіб, визначений Наглядовою радою, повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його

реалізації та розкриває таку інформацію у способи, передбачені чинним законодавством.

У разі несплати (неповної оплати) у встановлений Загальними зборами акціонерів строк вартості акцій, що додатково розміщуються Банком, покупець акцій втрачає право на придбання несплачених акцій.

Статутний капітал не повинен формуватись з непідтверджених джерел.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватись виключно шляхом грошових внесків: резиденти України здійснюють внески у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

5.4. Банк має право за рішенням Загальних зборів акціонерів зменшити статутний капітал шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

У разі, якщо Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про пропорційний викуп акцій, Банк простим листом повідомляє кожного акціонера про кількість акцій, що викупувються, їх ціну та строк викупу.

6. Права і обов'язки акціонерів Банку

6.1. Акціонерами Банку можуть бути фізичні і юридичні особи (резиденти та нерезиденти), а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, об'єднання громадян, релігійні та благодійні організації.

6.2. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають права на:

а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку;

б) отримання дивідендів;

в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

6.3. Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:

а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 6.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку;

б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;

в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;

- г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;
- г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;
- д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;
- е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

6.4. Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;
- б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;
- в) внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;
- г) зменшення статутного капіталу Банку.

6.5. Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, безпосередньо передбаченими чинним законодавством. Додаткову інформацію про діяльність Банку акціонери можуть отримати тільки за згодою Правління Банку.

6.6. Акціонери Банку зобов'язані:

- а) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- б) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;
- в) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;
- г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- д) звернутись до обраної Банком депозитарної установи та укласти з нею договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або здійснити переказ прав на цінні папери на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі;
- е) своєчасно повідомляти свою депозитарну установу про зміну адреси та інших даних, які визначені чинним законодавством;
- є) виконувати інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України.

6.7. В акціонерів відсутнє переважне право на придбання акцій Банку, які пропонуються іншим акціонером до продажу третій особі.

7. Порядок розподілу прибутку і покриття збитків Банку

7.1. Прибуток утворюється внаслідок господарської діяльності Банку і розраховується згідно з чинним законодавством. Чистий прибуток, що залишився після сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів, надходить у повне розпорядження Банку.

7.2. Порядок розподілу чистого прибутку визначається Загальними зборами акціонерів Банку. Його може бути розподілено в наступних напрямках:

- а) у резервний фонд;
- б) у фонд виплати дивідендів;
- в) на реінвестицію у статутний капітал;
- г) інших напрямках згідно з законодавством.

Залишок чистого прибутку за минулий рік збільшує нерозподілений прибуток Банку.

7.3. Збитки Банку покриваються в порядку, визначеному чинним законодавством.

7.4. Резервний фонд формується за рахунок щорічних відрахувань у розмірі не менше 5 відсотків прибутку Банку до досягнення ним розміру 25 відсотків регулятивного капіталу Банку. Кошти резервного фонду використовуються на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях, а також для виплати дивідендів за привілейованими акціями і в інших передбачених чинним законодавством випадках. Рішення про використання коштів резервного фонду приймається Наглядовою радою.

7.5. Фонд дивідендів формується за рахунок чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку у строк не пізніше 6 місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у менший строк виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту до 01 липня наступного за звітним року. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом 1 місяця після закінчення звітного року.

Розмір дивідендів за простими акціями визначається Загальними зборами акціонерів Банку у гривнях з розрахунку на одну акцію.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дивіденди виплачуються акціонерам пропорційно до кількості належних їм акцій певного типу.

Виплата дивідендів здійснюється через депозитарну систему України.

Банк у спосіб, визначений Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

7.6. Банк формує інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, в тому числі резерви на покриття можливих втрат від проведення кредитних операцій, резерв на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами та інших вкладень у статутні капітали підприємств.

8. Банківська і комерційна таємниця, конфіденційна інформація. Захист інтересів клієнтів

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

Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці, до якої, зокрема, відносяться:

а) відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;

б) операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;

в) фінансово-економічний стан клієнтів;

г) системи охорони Банку та клієнтів;

г) інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;

д) відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;

е) інформація щодо звітності по Банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;

є) коди, що використовуються Банком для захисту інформації;

ж) інформація про фізичну особу, яка має намір укласти договір про споживчий кредит, отримана під час оцінки її кредитоспроможності.

Банк має право визначати склад, обсяг і порядок захисту інформації, що становить банківську і комерційну таємницю, вимагати від працівників Банку її збереження.

8.2. Комерційною таємницею є відомості, пов'язані з фінансово-господарською, управлінською або іншою діяльністю Банку, розголошення (передача, втрата) яких може завдати шкоди інтересам Банку, спричинити прямі фінансові збитки або упущену вигоду.

8.3. Будь-яка суттєва інформація про діяльність Банку, яка не становить банківської або комерційної таємниці та не підлягає публікації (оприлюдненню) згідно з чинним законодавством, є конфіденційною.

8.4. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську або комерційну таємницю, розкривається згідно з чинним законодавством.

8.5. Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської і комерційної таємниці. Працівники служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про збереження банківської і комерційної таємниці та нерозголошення конфіденційної інформації щодо діяльності Банку. Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно з законами України.

Керівники та службовці Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб банківську і комерційну таємницю, конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

8.6. Банк гарантує таємницю здійснюваних операцій, рахунків і вкладів своїх клієнтів і банків-кореспондентів.

8.7. Банк гарантує збереження грошових коштів і іншого майна, наданого йому клієнтами і кореспондентами для забезпечення виконання банківських операцій. На грошові кошти та інше майно клієнтів і кореспондентів, що знаходяться у Банку, арешт може бути накладено, а стягнення звернено тільки у порядку, встановленому законодавством. Вклади фізичних осіб гарантуються в порядку, передбаченому законодавством.

8.8. Банк гарантує конфіденційність інформації щодо рахунків в цінних паперах та обігу цінних паперів. Усі працівники Банку зобов'язані додержуватися вимог конфіденційності інформації щодо рахунків в цінних паперах та обігу цінних паперів.

9. Органи управління Банком

9.1. Органами управління Банком є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.

9.2. Загальні збори акціонерів

9.2.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. Вони можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законом або Статутом Банку та при цьому не включені Наглядовою радою в порядок денний Загальних зборів акціонерів.

Порядок взаємодії органів Банку, акціонерів і третіх осіб при скликанні і проведенні Загальних зборів акціонерів регламентується Положенням про Загальні збори акціонерів.

9.2.2. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить:

- а) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- б) внесення змін до статуту Банку;
- в) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- г) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- г) прийняття рішення про розміщення акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- д) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- е) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- є) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- ж) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління Банку та про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також внесення змін до них;
- з) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- и) затвердження річного звіту (річної фінансової звітності), що містить річні результати діяльності Банку, в тому числі його дочірніх підприємств;
- і) розподіл прибутку і покриття збитків Банку;
- ї) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;

- й) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;
- к) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- л) затвердження розміру річних дивідендів;
- м) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;
- н) обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з ними;
- о) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради;
- п) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення (про відмову від використання такого права акціонера);
- р) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, і при цьому Наглядова рада не змогла надати згоду на вчинення такого правочину, або ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- с) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- т) розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- у) затвердження кодексу корпоративного управління Банку;
- ф) обрання комісії з припинення Банку;
- х) затвердження угоди (договору) про злиття або приєднання при реорганізації Банку;
- ц) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.

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

9.2.3. Загальні збори акціонерів мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій. Для вирішення будь-якого питання, передбаченого п. 6.4 Статуту, Загальні збори акціонерів вважаються такими, що мають кворум з такого питання, за умови реєстрації для участі у Загальних зборах акціонерів також і акціонерів, які сукупно є власниками не менш ніж 50 відсотків привілейованих акцій, які враховуються при визначенні кворуму з такого питання (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу).

9.2.4. Всі питання на Загальних зборах акціонерів вирішуються голосуванням. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення

кожного з питань, крім випадків проведення кумулятивного голосування. При кумулятивному голосуванні під час обрання членів Наглядової ради Банку загальна кількість голосів акціонера за голосуючими акціями помножується на кількість членів органу Банку, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. Тільки при голосуванні з питань, передбачених п. 6.4 Статуту, кожна привілейована акція, яка враховується при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу), має один голос для вирішення кожного з питань.

При голосуванні з питань, передбачених п. 6.4 Статуту, підрахунок голосів за привілейованими акціями здійснюється окремо від підрахунку голосів за простими акціями.

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

Голосування з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, за винятком випадків, визначених чинним законодавством. Кожний надрукований на офісному папері на лазерному принтері бюлетень для голосування (бюлетень для кумулятивного голосування) засвідчується під час проведення реєстрації акціонерів для участі у зборах підписом голови реєстраційної комісії. Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, затверджують форму і текст бюлетенів для голосування (офіційно виготовлені Банком зразки) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а форму і текст бюлетенів для кумулятивного голосування (офіційно виготовлені Банком зразки) - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів.

9.2.5. Рішення Загальних зборів акціонерів з питань, передбачених пп. 9.2.2 б) - е) та с) Статуту, приймається більш як $3/4$ голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення з питання, передбаченого пп. 9.2.2 х) Статуту приймається більшістю у $2/3$ голосів акціонерів з голосуючими акціями, які зареєструвались для участі у Загальних зборах акціонерів.

Рішення Загальних зборів акціонерів Банку, що приймається за участю акціонерів - власників привілейованих акцій з будь-якого питання, передбаченого п. 6.4 Статуту, вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосувало $3/4$ голосів акціонерів - власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу).

Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

По всіх інших питаннях рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю

акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, мають право голосу, а рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.

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

9.2.6. Річні Загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою Банку щороку і проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. При цьому до порядку денного обов'язково вносяться питання, передбачені пп. 9.2.2 и), і) та т) Статуту.

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

Не рідше ніж 1 раз на 3 роки до порядку денного Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пп. 9.2.2 н) та о) Статуту.

Проект порядку денного і порядок денний Загальних зборів акціонерів затверджується Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

Загальні збори акціонерів не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

9.2.7. Позачергові Загальні збори акціонерів Банку скликаються Наглядовою радою:

а) з власної ініціативи;

б) на вимогу Правління - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину, а також для розв'язання термінових питань, які виходять за межі компетенції Правління і Наглядової ради, і в будь-якому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку;

в) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;

г) на вимогу Національного банку України;

г) в інших випадках, встановлених законом.

9.2.8. Оформлена згідно з чинним законодавством вимога про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку.

Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

У разі, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів протягом встановленого строку, такі Загальні збори акціонерів можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до Закону, протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про їх скликання. В такому разі повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають загальні збори, і вони мають повідомити інших акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів в порядку, встановленому чинним законодавством.

Позачергові Загальні збори акціонерів, які скликаються Наглядовою радою,

мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного, крім випадку, коли порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів включає питання про обрання членів Наглядової ради. У такому разі Наглядова рада затверджує тільки порядок денний.

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

9.2.9. Загальні збори акціонерів проводяться за рахунок коштів Банку. У разі, якщо Загальні збори акціонерів проводяться з власної ініціативи Наглядової ради або з ініціативи акціонерів, документально підтверджені витрати на їх організацію, підготовку та проведення можуть бути відшкодовані за рахунок коштів Банку, якщо такими Загальними зборами акціонерів буде прийнято відповідне рішення.

9.2.10. Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, визначають дату складання переліку акціонерів для повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та їх порядок денний. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів акціонерів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

9.2.11. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, що включає проект порядку денного, не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів для повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, у спосіб, визначений Наглядовою радою. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів затверджується Наглядовою радою.

9.2.12. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів до дати проведення Загальних зборів акціонери мають право ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, та проектами рішень з питань порядку денного за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в місці, зазначеному у повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів, а в день проведення Загальних зборів акціонерів - також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами. Також акціонери в цьому ж порядку мають право до проведення Загальних зборів акціонерів ознайомитися з текстом і формою бюлетенів (офіційно виготовленими Банком зразками) після затвердження їх Наглядовою радою.

9.2.13. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також

щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення загальних зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду незалежного члена Наглядової ради. Пропозиція про включення нового питання до порядку денного Загальних зборів акціонерів та про проект рішення з певного питання порядку денного подається акціонером в письмовій формі в порядку, встановленому чинним законодавством.

Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, крім випадків, передбачених чинним законодавством.

9.2.14. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів у спосіб, визначений Наглядовою радою, повідомляє акціонерів, зазначених в переліку для повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, про зміни у проекті порядку денного та надає затверджений Наглядовою радою порядок денний, включаючи всі проекти рішень.

9.2.15. У Загальних зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, складеному у встановленому законодавством про депозитарну систему України порядку, або їх представники.

9.2.16. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться під розпис на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах акціонерів.

Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка обирається Наглядовою радою, 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. Реєстраційна комісія визначає наявність кворуму Загальних зборів акціонерів на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів.

9.2.17. Голова Наглядової ради відкриває Загальні збори акціонерів, організовує обрання ними лічильної комісії (при цьому обирається голова лічильної комісії). Після цього Голова Наглядової ради організовує обрання Загальними зборами головуючого і секретаря зборів.

9.2.18. Лічильна комісія обирається Загальними зборами акціонерів в кількості не менше 3 осіб і здійснює підрахунок голосів при голосуванні з усіх питань порядку денного та процедурних питань за винятком першого питання про обрання членів лічильної комісії. Підрахунок голосів з першого питання про обрання членів лічильної комісії здійснює тимчасова лічильна комісія, яка обирається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів, під час яких проводилося голосування. За підсумками кожного голосування складається протокол про підсумки голосування, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. Рішення Загальних зборів акціонерів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Після закриття Загальних зборів акціонерів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення протоколу Загальних зборів акціонерів на власній веб-сторінці (веб-сайті) в мережі Інтернет. Протоколи про підсумки голосування з кожного питання порядку денного додаються до протоколу Загальних зборів акціонерів.

9.2.19. Протокол Загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів акціонерів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів акціонерів. Він є документом прямої дії.

9.3. Наглядова рада

9.3.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління і керується в своїй діяльності Положенням про Наглядову раду. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

9.3.2. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- а) затвердження стратегії розвитку банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
- б) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- в) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- г) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- г) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- д) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- е) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- є) визначення кредитної політики Банку;
- ж) визначення організаційної структури Банку, у тому числі щодо підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- з) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку і порядок будь-яких взаємовідносин Банку з акціонерами, затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та тих,

що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню, затвердження положення про винагороду членів Правління, затвердження звіту про винагороду членів Правління;

и) обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління;

і) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

ї) розгляд звіту Правління, затвердження заходів за результатами його розгляду;

й) здійснення контролю за діяльністю Правління, надання пропозицій щодо її вдосконалення;

к) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

л) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг;

м) розгляд висновку зовнішнього аудитора Банку та затвердження рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;

н) 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;

о) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, вирішення питань про створення, реорганізацію та ліквідацію структурних і відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

п) затвердження умов цивільно-правових і трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з членами Правління і працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їх винагороди;

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

с) скликання Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення;

т) підготовка проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадку скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів, підготовка проектів рішень з питань проекту порядку денного з урахуванням пропозицій Правління;

у) забезпечення повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства;

ф) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

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

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

ч) вирішення питань про участь Банку у банківській групі;

ш) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину;
 щ) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг;

ю) надсилання оферти акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, у випадках, передбачених чинним законодавством;

я) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами.

9.3.3. До виключної компетенції Наглядової ради також належить:

а) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством, затвердження ринкової вартості акцій Банка;

б) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

в) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку в разі їх утворення;

г) обрання реєстраційної комісії та тимчасової лічильної комісії, крім випадку скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;

ґ) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;

д) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів, та дати складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;

е) вирішення питань про участь Банку у об'єднаннях підприємств;

є) вирішення питань у випадках, передбачених чинним законодавством в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

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

з) прийняття рішення про залучення (обрання) суб'єкта оціночної діяльності та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

и) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, і при цьому Наглядова рада має право надати згоду на вчинення такого правочину;

і) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

ї) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

й) надсилання оферти акціонерам у випадках, передбачених чинним законодавством;

к) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи для укладання з нею договору про обслуговування (відкриття) рахунків у цінних

паперах власникам випуску акцій Банку, які самостійно не уклали з обраними ними депозитарними установами договору про обслуговування рахунку в цінних паперах.

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

9.3.5. Наглядова рада обирається на 3 роки у кількості 5 осіб з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів - фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради.

Члени Наглядової ради не можуть бути членами Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги банку відповідно до цивільно-правового договору. В складі Наглядової ради має бути не менше 3 незалежних членів, вимоги до яких визначаються Законом України "Про банки і банківську діяльність".

З Головою та іншими членами Наглядової ради уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою від імені Банку підписуються договори (контракти) на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів. Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера (групи акціонерів) повноваження такого члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (групи акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради.

9.3.6. Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

а) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;

б) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;

в) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків;

г) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

г) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера (групи акціонерів).

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом 3 місяців має скликати позачергові Загальні збори акціонерів для обрання всього складу Наглядової ради.

9.3.7. Засідання Наглядової ради скликаються її Головою не рідше одного разу на квартал. Голова скликає Наглядову раду з повідомленням її членів за телефоном не пізніше, як за одну добу до дня скликання. В повідомленні про скликання зазначається місце і час проведення, а також порядок денний засідання Наглядової ради. Національний банк України має право вимагати позачергового

скликання засідання Наглядової ради. Члени Наглядової ради зобов'язані брати участь у засіданнях Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою її Голови або на вимогу:

- а) члена Наглядової ради;
- б) керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- в) Правління;
- г) члена Правління;
- г) Національного банку України.

9.3.8. Наглядова рада правомочна вирішувати винесені на її розгляд питання, якщо в засіданні бере участь більше половини її складу. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання всього її складу засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

9.3.9. Засідання Наглядової ради веде її Голова. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів присутніх членів. У разі розподілу голосів порівну голос Голови є вирішальним. Якщо член Наглядової ради є заінтересованим у вчиненні правочину з Банком, то він не бере участь у голосуванні з питання вчинення такого правочину.

9.3.10. Протокол засідання Наглядової ради оформляється не пізніше 5 днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради підписує головуєчий на засіданні. Він є документом прямої дії.

9.3.11. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

9.3.12. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради на своєму засіданні має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та інвесторами.

9.4. Правління

9.4.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом, який в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління поточною діяльністю Банку і керується в своїй діяльності Положенням про Правління. 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 підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді, воно організує виконання їх рішень і відповідає за ефективність роботи Банку.

9.4.2. До компетенції Правління належить:

- а) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- б) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- в) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- г) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої

Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

г) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;

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

е) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

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

ж) затвердження внутрішніх положень крім тих, що відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради;

з) затвердження фінансового плану Банку на рік, затвердження та регулювання фонду оплати праці і фонду соціальних витрат на рік;

и) укладення колективного договору у Банку від імені власника (як уповноважений орган власника);

і) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 1 до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

9.4.3. Правління складається з 7 осіб. Члени Правління не можуть бути членами Наглядової ради. З членами Правління Банком укладаються трудові договори (контракти). Від імені Банку трудові договори з ними підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

Голова Правління та головний бухгалтер заступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

9.4.4. Повноваження Голови і члена Правління припиняються:

а) за рішенням Наглядової ради;

б) при звільненні з Банку за його бажанням.

9.4.5. Роботою Правління керує Голова. Засідання Правління скликаються його Головою не рідше одного разу на місяць. Голова скликає Правління з повідомленням її членів за телефоном не пізніше, як за одну годину до часу скликання. Члени Правління зобов'язані брати участь у засіданнях Правління.

9.4.6. Правління правомочне вирішувати винесені на його розгляд питання, якщо в засіданні бере участь не менше половини його членів від затвердженого кількісного складу.

9.4.7. Засідання Правління веде його Голова. На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів присутніх членів. У разі розподілу голосів порівну голос Голови є вирішальним.

9.4.8. Протокол засідання Правління оформляється не пізніше 2 днів після проведення засідання. Протокол засідання Правління підписується головуєчим. Він є документом прямої дії.

9.4.9. Голова Правління діє без довіреності від імені Банку, представляє його інтереси у всіх підприємствах, організаціях та установах в Україні та за кордоном,

вчиняє правочини від імені Банку, видає накази та дає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, забезпечує ведення протоколів засідань Правління. Він несе персональну відповідальність за діяльність Правління і виконання покладених на Банк завдань.

9.4.10. До компетенції Голови Правління належить:

- а) розпорядження майном і коштами Банку;
- б) укладання правочинів в обсягах до 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, видання довіреностей, відкриття рахунків в установах інших банків;
- в) видання наказів, розпоряджень і вказівок, обов'язкових для виконання всіма працівниками Банку, розподіл обов'язків між членами Правління;
- г) затвердження інструкцій та інших нормативних актів з питань, що не входять до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- г) затвердження порядку підписання грошово-кредитних документів, документообігу в Банку і відправлення кореспонденції від імені Банку;
- д) приймання на роботу та звільнення з роботи всіх працівників Банку, його філій та представництв, з урахуванням умов трудових договорів з членами Правління, крім керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- е) визначення умов оплати праці, заохочення та притягнення до дисциплінарної відповідальності всіх працівників Банку, його філій та представництв, крім членів Правління;
- е) прийняття рішень про видачу Банком векселів;
- ж) здійснення інших дій, необхідних для досягнення цілей Банку та не віднесених до компетенції Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління.

9.4.11. У разі неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Правління, призначений ним за наказом. У випадку відсутності такого наказу повноваження Голови Правління здійснює один із членів Правління, призначений за рішенням Наглядової ради.

9.4.12. Правління на вимогу органів та посадових осіб Банку надає можливість ознайомитись з інформацією про діяльність Банку в межах, встановлених чинним законодавством та внутрішніми положеннями Банку.

10. Контроль і нагляд за діяльністю Банку

10.1. Нагляд за діяльністю Банку з боку держави

10.1.1 Державне регулювання діяльності Банку та банківський нагляд за його діяльністю здійснює Національний банк України в порядку, встановленому чинним законодавством.

10.1.2. Перевірки діяльності Банку можуть здійснюватись іншими відповідними державними органами у межах їх компетенції.

10.2. Аудиторська перевірка Банку

10.2.1. Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, має бути щорічно перевірена зовнішнім аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ.

10.2.2. Аудит проводиться на підставі договору між аудитором

(аудиторською фірмою) та Банком. Банк має право вільного вибору аудитора (аудиторської фірми). Правління Банку зобов'язане створити аудитору (аудиторській фірмі) належні умови для якісного виконання аудиту.

10.2.3. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена у випадках, передбачених чинним законодавством.

10.3. Підрозділ внутрішнього аудиту

10.3.1. Функції підрозділу внутрішнього аудиту здійснює відділ внутрішнього аудиту Банку. Цей підрозділ є складовою системи внутрішнього контролю Банку, підпорядковується Наглядовій раді, звітує перед нею і керується в своїй діяльності Положенням про відділ внутрішнього аудиту. Кандидатура начальника відділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

10.3.2. Відділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

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

б) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;

в) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень банку, затверджених Наглядовою радою;

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

г) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

д) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

10.3.3. Відділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти і рекомендації щодо усунення виявлених порушень. Відділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді з питань, віднесених законодавством до компетенції підрозділу внутрішнього аудиту.

10.3.4. Працівники відділу 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.

11. Трудовий колектив

11.1. Трудовий колектив Банку становлять усі громадяни, які своєю працею беруть участь у його діяльності.

11.2. Трудові відносини Банку зі своїми працівниками регулюються законодавством України про працю з урахуванням особливостей, визначених контрактом або строковим трудовим договором.

11.3. Працівникам Банку гарантується соціальний захист у відповідності з чинним законодавством України.

11.4. Банк здійснює відрахування на соціальне забезпечення відповідно до чинного законодавства України.

11.5. Повноваження трудового колективу Банку реалізуються Загальними зборами трудового колективу та Радою трудового колективу.

11.6. Рада трудового колективу, яка обирається Загальними зборами трудового колективу, представляє інтереси трудового колективу, та укладає від його імені колективний договір у Банку. Право підпису документів від Ради трудового колективу належить її голові.

11.7. Трудовий колектив Банку:

- а) розглядає і затверджує проект колективного договору;
- б) розглядає і вирішує питання самоврядування трудового колективу;
- в) визначає і затверджує перелік і порядок надання працівникам Банку соціальних пільг;
- г) бере участь у матеріальному і моральному стимулюванні продуктивної праці, заохочує винахідницьку і раціоналізаторську діяльність, порушує клопотання про представлення працівників до державних нагород.

12. Облік та звітність Банку

12.1. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

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

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

12.3. Статистична звітність, що використовує грошовий вимірник, ґрунтується на даних бухгалтерського обліку і подається в установленому обсязі органам державної статистики.

12.4. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб Банку (відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність") з метою оцінки фінансового стану Банку.

12.5. Національний банк України має право вимагати від Банку подання консолідованої і субконсолідованої звітності.

12.6. Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджувати на веб-сайті Банку, а також розмішувати у приміщеннях Банку,

до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

12.7. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку в порядку, визначеному чинним законодавством.

13. Порядок внесення змін до Статуту

13.1. Рішення про внесення змін до Статуту Банку приймається на Загальних зборах акціонерів більш як 3/4 голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

13.2. Зміни до Статуту Банку підлягають державній реєстрації. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту після їх погодження Національним банком України. Якщо зміни до Статуту пов'язані зі збільшенням статутного капіталу, то Банк подає документи для погодження Національним банком України виключно після повної сплати учасниками емісії внесків до статутного капіталу.

13.3. Зміни до Статуту набирають чинності в порядку, встановленому чинним законодавством.

14. Порядок припинення Банку

14.1. Припинення Банку здійснюється внаслідок його реорганізації або ліквідації.

14.2. Реорганізація може здійснюватись шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України про господарські товариства за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

14.3. У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається, і до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

14.4. Угода про злиття або приєднання укладається банками, що реорганізуються шляхом злиття або приєднання, у письмовій формі. Угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її на загальних зборах акціонерів кожного з банків.

14.5. Банк вважається реорганізованим з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань запису про державну реєстрацію припинення юридичної особи. При реорганізації Банку вся сукупність прав та обов'язків переходить до його правонаступників.

14.6. Банк може бути ліквідований:

а) за рішенням власників Банку;

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

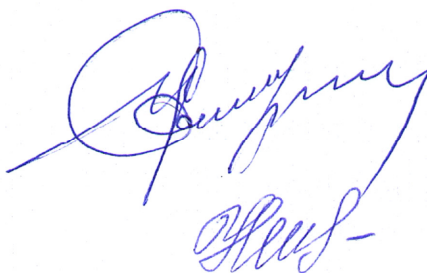
14.7. Ліквідація Банку з ініціативи власників Банку здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення власників про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного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

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

14.8. Порядок розподілу майна Банку при ліквідації між кредиторами та акціонерами визначається чинним законодавством.

14.9. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань запису про державну реєстрацію припинення юридичної особи.

Головуючий



М.О. Радченко

Секретар

Н.В. Литвинчук