

Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО

Дата реєстрації 29.06.2010

Номер запису 10681050020044218

Державний реєстратор *О. М. М.*



ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ



В. А. Кротюк 2010 р.

ПІСЬОМНИЙ ГОЛОВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

В. А. Кротюк

СТАТУТ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

(пова редакція)

Ідентифікаційний код 34576883

ЗАТВЕРДЖЕНО

річними Загальними зборами Акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА
БАНК»

Протокол № 01/10
від 30 квітня 2010 року

Київ
УКРАЇНА
2010 рік

СТАТТЯ 1

Загальні положення, юридичний статус Банку

- 1.1. Цей статут (далі – «Статут») визначає порядок створення, діяльності і ліквідації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАІК» (далі – «Банк»), який є правонаступником ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» переіменованого з ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСБАНК» відповідно до Статуту в редакції зареєстрованій Національним банком України 22 травня 2007 р., та правонаступником ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСБАНК», створеного відповідно до Установчого договору від 21 червня 2005 року і Протоколу 1/02 Установчих зборів Засновників від 10 травня 2006 року, та зареєстрованого Національним банком України 28 серпня 2006 року за номером 310.

У своїй діяльності Банк керується положеннями Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про режим іноземного інвестування", нормативно-правовими актами Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, іншими актами чинного законодавства України та даним Статутом.

Банк створено як банк з іноземним капіталом у формі публічного акціонерного товариства.

- 1.2. Банк набуває статусу юридичної особи з моменту його державної реєстрації згідно з вимогами чинного законодавства України. Банк входить до єдиної банківської системи України. Банк з дня його реєстрації має право від свого імені придбавати майнові та немайнові права і нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем в суді, господарському або третейському судах.
- 1.3. Банк має свій баланс, є економічно самостійним і повністю незалежним від розпорядчих і виконавчих органів державної влади в рішеннях, пов'язаних з його оперативною діяльністю, а також від вимог і вказівок, що не відповідають чинному законодавству України.
- 1.4. Банк використовує єдині правила бухгалтерського обліку для банків на основі комплексної автоматизації та комп'ютеризації; має свій власний баланс, банківські рахунки, включаючи кореспондентські рахунки як в банківських установах України, так і за кордоном відповідно до вимог чинного законодавства України; Банк подає документацію, звіти та іншу інформацію у формах та в обсягах, що вимагаються Національним банком України.
- 1.5. Банк відповідає по своїх зобов'язаннях всім своїм майном. Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законом. Банк не несе відповідальності по зобов'язаннях держави (або будь-яких її органів чи установ), а держава не несе відповідальності по зобов'язаннях Банку (крім випадків, коли сторони беруть на себе такі зобов'язання за договором). Банк не відповідає по зобов'язаннях Акціонерів. Акціонери відповідають по зобов'язаннях Банку тільки в межах належних їм Акцій.

- 1.6. Банк створено на невизначений час, якщо тільки Акціонери не погодяться про інше у письмовій формі, або якщо діяльність Банку не буде припинено відповідно до положення Статті 15 цього Статуту.
- 1.7. Банк має печатку із зазначенням свого повного офіційного найменування (виготовлену українською мовою) та емблеми (знак для товарів і послуг), якщо емблема відповідним чином зареєстрована.
- 1.8. Повне офіційне найменування:
- українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
- англійською мовою: PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY
"CREDIT EUROPE BANK"
- російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»
- скорочене офіційне найменування:
- українською мовою: ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
- англійською мовою: PJSC "CREDIT EUROPE BANK"
- російською мовою: ПАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»
- 1.9. Місцезнаходження Банку: Україна, 01033 м. Київ, вул. Володимирська, 101.
- 1.10. Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку є українська, російська та англійська мови.

СТАТТЯ 2

Мета та предмет діяльності Банку, банківські операції

- 2.1. За виключенням обмежень, що можуть бути передбаченими українським законодавством, основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання повного обсягу банківських послуг як у межах та за межами України, включаючи, без обмеження, банківські операції які пов'язані із здійсненням господарської, комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України. Якщо для проведення видів діяльності, передбачених Банком, вимагається отримання ліцензій, дозволів або згод від Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондовому ринку, Фонду державного майна України або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність тільки після отримання таких ліцензій, дозволів або згод.

2.2. Предметом діяльності Банку є надання фінансових послуг, виконання банківських та інших операцій згідно з наданими Національним банком України ліцензією та дозволами.

2.3. Для досягнення мети та реалізації предмету діяльності, визначених у пунктах 2.1, 2.2. Статті 2 цього Статуту Банк на підставі банківської ліцензії Національного банку України та з дотриманням вимог чинного законодавства України може здійснювати наступні операції:

2.3.1. На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

2.3.2. За наявності банківської ліцензії Банк має право без отримання письмового дозволу здійснювати такі операції та угоди:

- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань за третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання або відчуження права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найом) сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

2.3.3. За наявності банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу Національного банку України Банк має право здійснювати такі операції:

- операції з валютними цінностями:
 - а) неторговельні операції з валютними цінностями;
 - б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - г) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - г) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - д) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - е) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - е) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - ж) операції з банківськими металами на валютному ринку України;

- з) операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
- и) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;

- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової потрєби;
- перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - а) з інструментами грошового ринку;
 - б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку і на здійснення якої потрібно мати її ліцензію, може здійснюватися Банком лише після отримання ліцензії цієї комісії, що видається у порядку, визначеному чинним законодавством України.

- 2.4. Операції, передбачені п. 2.3. здійснюються у гривнях та іноземній валюті за правилами і в порядку, встановленому Національним банком України.
- 2.5. За наявності банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу Національного банку Банк має право здійснювати операції з банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- 2.6. Банк має кореспондентський рахунок в Головному управлінні Національного банку України по м. Києву і Київській області.
- 2.7. Банк також має право брати участь в будь-яких операціях, в межах, встановлених цим Статутом та чинним законодавством України, які стосуються визначеного вище предмету діяльності, шляхом участі у створенні нових юридичних осіб, таких як банки, фінансово-кредитні установи, тощо на території України та/чи за її межами, а також шляхом внесення капіталу, придбання цінних паперів вже діючих юридичних осіб або прав участі в управлінні такими юридичними особами з урахуванням обмежень, що встановлені чинним законодавством України, зокрема Статтею 48 Закону України "Про банки і банківську діяльність".
Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком торгівлі пам'ятними, ювілейними та інвестиційними монетами), страхування (за винятком виконання функцій страхового посередника).

СТАТТЯ 3

Статутний капітал Банку

- 3.1. Статутний капітал Банку (далі - Статутний Капітал) складає 505 000 000 (П'ятсот п'ять мільйонів) гривень. Статутний Капітал складається з 505 000 000 (П'ятсот п'ять мільйонів) Простих іменних акцій (надалі кожна така акція окремо іменується "Проста іменна Акція", та разом - "Прості іменні Акції"). Кожна Проста іменна Акція має номінальну вартість в одну гривню. Форма випуску Простих іменних Акцій – бездокументарна.
- Банк здійснює емісію акцій відповідно до законодавства України з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність".
- Наявність збитків у Банку не є перешкодою для розміщення акцій Банку та збільшення Статутного Капіталу Банку.
- Банк має право за рішенням Загальних Зборів Акціонерів, у порядку визначеному чинним законодавством, придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені договори або угоди, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати укладення договорів, угод. Банк не може придбавати власні акції, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.
- Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національний банк України за 15 календарних днів до укладення договорів, угод.
- 3.2. За рішенням Загальних Зборів Акціонерів, та відповідно до чинного законодавства України, Банк може розміщувати акції двох типів – Прості іменні акції та Привілейовані іменні акції (далі - "Привілейовані акції"). Будь-яка Проста іменна акція, або Привілейована іменна акція, випущена Банком, може додатково іменуватися "Акція"). Розміщення Привілейованих іменних акцій здійснюється після внесення змін до Статуту Банку, яким передбачається розміщення одного чи кількох класів Привілейованих іменних акцій, що надають їх власникам різні права. Банк може здійснювати розміщення інших, крім акцій, цінних паперів, за рішенням Загальних Зборів Акціонерів чи Спостережної Ради. Рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, приймається Загальними Зборами Акціонерів.
- 3.3. Проста іменна Акція є цінним папером, що засвідчує участь у Статутному Капіталі Банку.
- 3.4. Акції розподілені між Акціонерами відповідно до реєстру власників цінних паперів Банку, який веде депозитарій/реєстратор обраний Спостережною Радою Банку.
- 3.5. Статутний Капітал Банку формується за рахунок власних коштів Акціонерів сплачених ними за Прості іменні акції у грошовій формі. Порядок та строки формування Статутного Капіталу визначаються відповідно до законодавства України.
- 3.6. Кожною Простою іменною акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або

вартості, отримання інформації про господарську діяльність Банку. Одна Проста іменна акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів. Право голосу за акціями виникає у Акціонерів після виникнення права власності на них в порядку та строки, що встановлені законодавством про депозитарну систему України з зарахуванням Акцій на рахунки Акціонерів у цінних паперах.

- 3.7. Акціонер може продавати, передавати або іншим чином розпоряджатися своїми Акціями в порядку встановленому чинним законодавством України.
- 3.8. Банк має право збільшувати статутний капітал шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку встановленому законодавством України. Збільшення статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових Акцій. Розміщення додаткових Акцій існуючої номінальної вартості здійснюється у приватному чи публічному порядку. Акціонери користуються переважним правом на придбання Акцій, в процесі приватного розміщення акцій, пропорційно своїм часткам у Статутному капіталі Банку.
- 3.9. Загальні Збори Акціонерів можуть прийняти рішення про зменшення розміру Статутного капіталу за умови одержання згоди Національного банку України стосовно такого зменшення. Зменшення розміру Статутного Капіталу може здійснюватися шляхом зменшення номінальної вартості Акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком та зменшення їх загальної кількості. У строк 30 днів з дня прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банк Правління Банку повідомляє про таке рішення кожного кредитора вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою.
- 3.10. Банк має право в порядку встановленому чинним законодавством здійснювати анулювання Акцій, консолідацію та дроблення Акцій.
- 3.11. У разі зміни розміру Статутного капіталу Банку, номінальної вартості та кількості Акцій, до Статуту Банку вносяться відповідні зміни в частині розміру статутного капіталу Банку, номінальної вартості та кількості розміщених Акцій.
- 3.12. Всі грошові кошти, отримані Банком в якості сплати за Акції, передаються у єдине та виключне володіння Банку та становлять частину майна Банку. Будь-яке збільшення майна Банку, що сталося внаслідок здійснення статутної діяльності Банку, є виключною власністю Банку. Загальні Збори Акціонерів затверджують всі рішення стосовно страхування майна Банку, його майнових прав та зобов'язань.

СТАТТЯ 4

Резервний та інші фонди Банку

- 4.1. Банк зобов'язаний формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань (надалі – «Резервний фонд»). Розмір відрахувань до Резервного фонду не може бути меншим ніж 5% (п'ять відсотків) від прибутку Банку, до моменту досягнення ними 25% (двадцяти п'яти відсотків) розміру регулятивного капіталу Банку. У випадках встановлених чинним законодавством Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів, щорічних відрахувань до них.

- 4.2. Банк зобов'язаний формувати інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

СТАТТЯ 5

Фінансові документи та Прибуток

- 5.1. Фінансовий рік Банку становить календарний рік від 1 січня до 31 грудня того ж самого року.
- 5.2. Банк використовує єдині правила бухгалтерського обліку для банків на основі комплексної автоматизації та комп'ютеризації, встановленої Національним банком України та іншими відповідними державними органами України. Підсумки діяльності Банку відображаються в щомісячних, щоквартальних та річних балансах, у звіті про прибутки та збитки Банку, а також у річному фінансовому звіті, які подаються до Національного банку України у встановлених ним обсягах та формах. Не пізніше 15 лютого кожного року, наступного за фінансовим, Правління подає на розгляд Спостережної Ради Банку, Ревізійної Комісії та Загальних Зборів Акціонерів річний фінансовий звіт. Цей звіт затверджується на Загальних Зборах Акціонерів на основі рекомендацій Спостережної Ради Банку та висновків Ревізійної Комісії.
Банк публікує річну фінансову звітність, підтверджену аудитором, не пізніше 1 червня наступного за звітним роком в газеті "Урядовий кур'єр" або "Голос України".
- 5.3. На першому черговому засіданні Спостережної Ради Банку кожного фінансового року після затвердження Загальними Зборами Акціонерів тих документів, що визначені у пункті 5.2. цього Статуту, Спостережна Рада Банку затверджує порядок відрахування з прибутку Банку до Фондів, визначених у Статті 4 цього Статуту.
- 5.4. Збитки, що можуть виникнути у процесі діяльності Банку, покриваються за рахунок коштів Резервного Фонду.
- 5.5. Розподіл дивідендів між Акціонерами здійснюється пропорційно кількості належних їм Акцій. За Акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів. Оподаткування та репатріація дивідендів Банку здійснюються відповідно до законів України про оподаткування та іноземні інвестиції, а також згідно із іншими законами та міжурядовими угодами, які є чинними для України.
- 5.6. Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року протягом одного місяця з дня прийняття рішення про їх виплату Загальними Зборами Акціонерів шляхом перерахування на рахунки Акціонерів обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів Акціонерів. Право на отримання дивідендів мають особи, які є Акціонерами на дату початку виплати дивідендів. Після прийняття рішення Загальних Зборів Акціонерів про виплату дивідендів, Спостережна Рада Банку затверджує перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів. Не пізніше 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів Банк повідомляє Акціонерів які мають право на отримання дивідендів та фондову

біржу (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебуває Банк, про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів.

СТАТТЯ 6

Права та зобов'язання Акціонерів

6.1. Акціонери мають такі права:

- 6.1.1. обирати, переобирати та звільняти (i) Голову Загальних Зборів Акціонерів та (ii) Секретаря Загальних Зборів Акціонерів;
- 6.1.2. брати участь в управлінні Банком;
- 6.1.3. негайно після запиту, отримувати будь-яку інформацію, якою володіє Банк, стосовно господарської діяльності та фінансового стану Банку;
- 6.1.4. брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку прибутку у виді дивідендів.
- 6.1.5. користуватися, на пріоритетних засадах, послугами Банку на договірній основі на умовах, що є не гіршими від тих, які пропонуються третім особам.
- 6.1.6. в разі ліквідації Банку отримати частину майна Банку або його вартість.

6.2. Кожен з Акціонерів зобов'язаний:

- 6.2.1. дотримуватися Статуту та виконувати рішення Загальних Зборів Акціонерів;
- 6.2.2. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані із майновою участю, своєчасно сплачувати розміщені Банком Акції;
- 6.2.3. не розголошувати комерційну таємницю або конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- 6.2.4. сприяти Банку у досягненні його цілей;
- 6.2.5. вживати всіх зусиль для забезпечення успішного функціонування Банку, включаючи досягнення фінансової самоокупності та прибутковості;
- 6.2.6. виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства України та вживати всіх зусиль для сприяння Банку в тому, щоб його діяльність проходила відповідно до чинного законодавства;
- 6.2.7. докладати всіх зусиль для того, щоб Банк, члени Спостережної Ради Банку, а також члени Правління Банку:
 - (а) використовували свої повноваження із достатньою обачливістю та в інтересах Банку;
 - (б) не привласнювали на свою користь або на користь Акціонера, або будь-якої іншої особи, будь-яке майно або комерційні можливості Банку;
 - (в) з усіх питань залишалися лояльними по відношенню до Банку при виконанні своїх обов'язків;
 - (г) підтримували високі етичні стандарти;
 - (д) вживали заходів для підтримання та захисту доброї репутації Акціонерів.

СТАТТЯ 7

Органи управління та контролю Банку

- 7.1. Органами управління Банку є Загальні Збори Акціонерів, Спостережна Рада Банку, Правління Банку.
- 7.2. Органами контролю Банку є Ревізійна Комісія та служба внутрішнього аудита Банку.

СТАТТЯ 8

Загальні Збори Акціонерів

- 8.1. Загальні Збори Акціонерів є вищим органом управління Банку та можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. Кожен Акціонер має право брати участь у Загальних Зборах Акціонерів або особисто, або через представника (надалі - "Представник"). Право участі у Загальних Зборах Акціонерів мають особи, які є власниками Акцій на день проведення Загальних Зборів. Брати участь у Загальних Зборах Акціонерів з правом дорадчого голосу можуть і члени інших органів управління Банку, які не є Акціонерами.
- 8.2. До компетенції Загальних Зборів Акціонерів належить:
 - 8.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
 - 8.2.2. внесення змін та/або доповнень до Статуту Банку;
 - 8.2.3. прийняття рішень про анулювання викуплених акцій;
 - 8.2.4. прийняття рішення про реорганізацію Банку;
 - 8.2.5. прийняття рішення про розміщення акцій;
 - 8.2.6. прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
 - 8.2.7. прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
 - 8.2.8. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
 - 8.2.9. затвердження положень про Загальні Збори Акціонерів, Спостережну раду, Правління та Ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
 - 8.2.10. затвердження або зміна будь-яких документів регулюючих діяльність Спостережної Ради Банку;
 - 8.2.11. затвердження річного звіту Банку;
 - 8.2.12. розподіл прибутку і збитків Банку;
 - 8.2.13. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;
 - 8.2.14. прийняття рішення про форму існування акцій;
 - 8.2.15. затвердження розміру річних дивідендів, строку та порядку їх виплати;
 - 8.2.16. обрання та звільнення Голови та Секретаря Загальних Зборів Акціонерів;
 - 8.2.17. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів Акціонерів;
 - 8.2.18. обрання та звільнення Голови та членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради;
 - 8.2.19. внесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Спостережної Ради;

- 8.2.20. прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради;
- 8.2.21. обрання Голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 8.2.22. затвердження висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- 8.2.23. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 8.2.24. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- 8.2.25. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 8.2.26. припинення діяльності Банку, обрання комісії з припинення Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- 8.2.27. створення, реорганізація та ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв, затвердження їх статутів та положень, внесення змін та доповнень до положень про філії та представництва Банку;
- 8.2.28. вирішення питань стосовно участі Банку у створенні та діяльності будь-якої іншої юридичної особи згідно із чинним законодавством України;
- 8.2.29. прийняття рішення простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій, про вчинення правочинів, ціна яких становить від 25 до 50 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 8.2.30. прийняття рішення трьома чвертями голосів акціонерів від їх загальної кількості, про вчинення правочинів, ціна яких становить 50 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

Повноваження, передбачені пунктами "8.2.1.- 8.2.9.", "8.2.11.-8.2.26." належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів і не можуть бути передані іншим органам Банку. Інші повноваження Загальних Зборів Акціонерів можуть бути делеговані Спостережній раді відповідним рішенням. Таке рішення приймається у письмовій формі та містить перелік повноважень, які передаються, та строк чи термін, на який вони передаються Спостережній Раді Банку.

- 8.3. У Загальних Зборах Акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів який складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.
- 8.4. Загальні Збори Акціонерів Банку можуть бути черговими та позачерговими та скликаються Спостережною Радою. Чергові Загальні Збори Акціонерів скликаються не рідше ніж раз на рік.
- 8.5. Позачергові Загальні Збори Акціонерів Банку скликаються Спостережною Радою:
 - 8.5.1. з власної ініціативи;
 - 8.5.2. на вимогу виконавчого органу – в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом, або необхідності вирішення питань щодо господарської діяльності Банку, які входять до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку або були віднесені ними до власної компетенції, або будь яких інших суттєвих питань, вирішення яких неможливе без скликання Загальних Зборів Акціонерів Банку;

- 8.5.3. на вимогу Ревізійної комісії;
- 8.5.4. на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків Простих іменних акцій Банку;
- 8.5.5. в інших випадках встановлених законодавством України.
- 8.6. Письмове повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів Банку та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Спостережною радою, а в разі скликання Загальних Зборів Акціонерів Банку на вимогу акціонерів, - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних Зборів Акціонерів Банку і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів Банку.
- 8.7. Письмове повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів Банку та їх порядок денний надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні Збори Акціонерів Банку, поштовою відправленням або відправленням електронного повідомлення, або відправленням факсу, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні Збори Акціонерів Банку, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних Зборів Акціонерів Банку акціонерами.
- 8.8. В разі якщо кількість акціонерів – власників Простих іменних акцій складає понад 1000 осіб, повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів Банку та порядок денний, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів Банку також публікується в офіційному друкованому органі та надсилається фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу.
- 8.9. У разі реєстрації акцій на ім'я номінального утримувача, повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів Банку та порядок денний надсилається номінальному утримувачу, який забезпечує персональне повідомлення акціонерів, яких він обслуговує.
- 8.10. Повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів Банку має містити:
- повне найменування та місцезнаходження Банку;
 - дату, час та місце (із зазначенням номер кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних Зборів Акціонерів Банку;
 - час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних Зборах Акціонерів Банку;
 - дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних Зборах Акціонерів Банку;
 - перелік питань, що виносяться на голосування;
 - порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних Зборів Акціонерів Банку.
- 8.11. Порядок денний Загальних Зборів Акціонерів Банку попередньо затверджується Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів Банку на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.
- 8.12. Кожний акціонер має право внести Спостережній раді або акціонерам які скликають Загальні Збори Акціонерів пропозиції щодо питань включених до порядку денного. Пропозиція вноситься не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних Зборів

Акціонерів Банку. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків Простих іменних акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного.

- 8.13. Акціонер може призначити для участі у Загальних Зборах Акціонерів Банку представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника, повідомивши про це Спостережну Раду та Правління Банку.
- 8.14. Голова Загальних Зборів Акціонерів та Секретар Загальних Зборів Акціонерів обираються Загальними Зборами Акціонерів на строк чи на невизначений термін, та виконують повноваження за рахунок Банку. Загальні Збори Акціонерів мають право визначати винагороду Голови Загальних Зборів Акціонерів та Секретаря Загальних Зборів Акціонерів за виконання ними покладених обов'язків.
- 8.15. Для проведення реєстрації акціонерів які беруть участь у Загальних Зборах Акціонерів Спостережною Радою призначається реєстраційна комісія у кількості трьох осіб. В разі скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу акціонерів Банку, реєстраційна комісія призначається акціонерами які цього вимагають. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів із зазначенням кількості голосів кожного акціонера, який підписує Голова реєстраційної комісії. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів, додається до протоколу Загальних Зборів Акціонерів.
- 8.16. Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку є власниками 10 і більше відсотків Простих іменних акцій Банку, можуть призначити своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних Зборів Акціонерів, голосуванням та підбиттям його підсумків.
- 8.17. Голова Загальних Зборів Акціонерів забезпечує, відповідність усіх процедурних питань пов'язаних із проведенням Загальних Зборів Акціонерів, Статуту та чинному законодавству України.
- 8.18. Загальні Збори Акціонерів мають кворум та вважаються правомочними за умови реєстрації для участі у них акціонерів (чи представників акціонерів), які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій.
- 8.19. Члени Правління Банку можуть приймати участь у Загальних Зборах Акціонерів з правом дорадчого голосу.
- 8.20. Одна акція падає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних Зборах Акціонерів. Рішення приймається більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів. Загальні Збори Акціонерів не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.
- 8.21. Рішення Загальних Зборів Акціонерів з питань, передбачених у пунктах 8.2.2.-8.2.7., 8.2.23. цього Статуту приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів від їх загальної кількості.

- 8.22. Голосування на Загальних Зборах Акціонерів проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування, зміст якого має відповідати вимогам чинного законодавства. Форма і текст бюлетеня затверджується Спостережною радою або акціонерами які вимагають скликання Загальних Зборів Акціонерів не пізніше ніж за 10 днів до дня проведення Загальних Зборів Акціонерів.
- 8.23. Проведення голосування та підрахунок результатів голосування на Загальних Зборах Акціонерів здійснює лічильна комісія яка обирається Загальними Зборами Акціонерів.
- 8.24. Рішення Загальних Зборів Акціонерів вважається прийнятим з моменту складення лічильною комісією протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних Зборах Акціонерів. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних Зборів Акціонерів, а бюлетені для голосування опечатаються лічильною комісією та зберігаються в Банку не менше ніж 4 роки.
- 8.25. Протоколи Загальних Зборів Акціонерів (падалі - "Протоколи") складаються Секретарем Загальних Зборів Акціонерів українською та англійською мовами та підписуються Головою та Секретарем Загальних Зборів Акціонерів протягом 10 днів з моменту закриття Загальних Зборів Акціонерів. Оригінали Протоколів зберігаються в офісі Банку у формі спеціального реєстру Протоколів.

На прохання будь-якого Акціонера або будь-якого аудитора Банку, копії будь-яких або усіх Протоколів надсилаються такому Акціонерові або аудиторю протягом 3 (трьох) робочих днів від дати отримання Банком такого прохання. Копії Протоколів надаються Акціонерам та аудиторам за рахунок Банку.

- 8.26. У разі якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер, рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних Зборів Акціонерів оформляється ним у формі письмового наказу та засвідчується печаткою Банку або нотаріально.

СТАТТЯ 9

Спостережна Рада Банку

- 9.1. Спостережна рада Банку здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Правління.
- 9.2. Порядок діяльності, компетенція та повноваження Спостережної Ради Банку визначаються цим Статутом, внутрішніми документами Банку та вимогами чинного законодавства України.
- 9.3. Створення Спостережної ради є обов'язковим якщо кількість акціонерів Банку перевищує 10 осіб. Якщо кількість акціонерів Банку 9 осіб і менше, Спостережна рада може не створюватися, усі її повноваження здійснюються Загальними Зборами Акціонерів, крім повноважень з підготовки та проведення Загальних Зборів Акціонерів, які здійснюються Правлінням.

- 9.4. Спостережна Рада Банку складається щонайменше з 3 (трьох) членів. В разі якщо кількість акціонерів Банку перевищує 100 осіб, кількість членів Спостережної Ради Банку збільшується до розміру визначеного чинним законодавством.
- 9.5. Обрання членів Спостережної ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування таким чином, що загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів Спостережної ради Банку, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. Член Спостережної ради не може бути одночасно членом Правління Банку та/або членом Ревізійної комісії Банку.
- 9.6. Члени Спостережної Ради Банку обираються на термін 2 (два) роки та можуть бути переобраними. Повноваження членів Спостережної Ради Банку вважаються подовженнями на той самий термін, якщо до закінчення терміну їх повноваження не будуть відкликані Загальними Зборами Акціонерів.
- 9.7. З членом Спостережної ради Банку укладається оплатний або безоплатний договір, який підписує Голова правління Банку чи інша уповноважена Загальними Зборами Акціонерів особа. Член Спостережної ради не може передавати свої повноваження іншій особі. Дія договору з членом Спостережної ради припиняється у разі припинення його повноважень.
- 9.8. Засідання Спостережної Ради Банку (надалі - "Засідання Ради Банку") можуть бути чергові та позачергові. Чергові Засідання Ради Банку скликаються принаймні один раз у три місяці. Позачергові Засідання Ради Банку скликаються на прохання Голови Спостережної Ради Банку, або будь-якого члена Спостережної Ради Банку, Ревізійної Комісії або Правління.
- 9.9. Чергові та позачергові Засідання Спостережної Ради Банку скликає Голова Спостережної Ради Банку шляхом письмового повідомлення кожного члена Спостережної Ради за 7 (сім) днів до дати проведення такого Засідання. За згодою членів Спостережної Ради Банку таке повідомлення може бути без додержання вищевказаних строків направлено членам Спостережної Ради Банку по факсу або засобами електронної пошти. Повідомлення повинно містити інформацію про дату, час та адресу, де проводитимуться Засідання Ради Банку. Зміст повідомлення визначає Голова Спостережної Ради Банку.
- 9.10. На засіданні Спостережної ради кожний член Спостережної ради має один голос. Засідання Спостережної ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж 2/3 (дві треті) членів Спостережної Ради (кворум). Якщо кворум, визначений в попередньому реченні цієї Статті, не існує, Засідання Ради Банку переноситься на відповідний термін, який не перевищує 7 (семи) робочих днів. Якщо Засідання Ради Банку не може досягти кворуму два рази поспіль, воно переноситься на наступний робочий день. Голова Спостережної Ради Банку має право скликати Позачергові Загальні Збори Акціонерів для вибору нових членів Спостережної Ради Банку, якщо кількість членів зменшилась до розміру при якому на Засіданні Ради Банку неможливо досягти кворуму.

- 9.11. Голова Спостережної Ради Банку відповідає за визначення порядку денного Засідання Ради Банку. Будь-який член Спостережної Ради Банку має право додати питання до порядку денного, шляхом надання відповідних питань порядку денного Голові Спостережної Ради Банку. Будь-яка така пропозиція приймається Головою Спостережної Ради Банку, якщо вона була подана за 4 (чотири) робочих дні до проведення Засідання Ради Банку. За два робочих дні до проведення Засідання Ради Банку, Голова Спостережної Ради Банку надає членам Спостережної Ради Банку остаточний порядок денний Засідання Ради Банку. Будь-яке питання, що не включене до порядку денного заздалегідь, може бути подане протягом Засідання Ради Банку при затвердженні більшістю присутніх членів Спостережної Ради Банку.
- 9.12. На Засіданні Ради Банку головує Голова Спостережної Ради Банку. У разі, коли Голова Спостережної Ради Банку не може виконувати свої функції з будь-якої причини, такі функції Голови Спостережної Ради Банку виконуються по черзі усіма членами Спостережної Ради Банку. Така черговість у виконанні функцій Голови Спостережної Ради Банку встановлюється в алфавітному порядку (прізвище, ім'я, по- батькові) згідно із правилами української граматики.
- 9.13. До компетенції Спостережної Ради Банку належить:
- 9.13.1. підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадку коли позачергові Загальні Збори Акціонерів скликаються на вимогу акціонерів Банку;
 - 9.13.2. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління;
 - 9.13.3. прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів (крім акцій, депозитних сертифікатів та векселів);
 - 9.13.4. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
 - 9.13.5. обрання та відкликання повноважень Голови і членів Правління Банку;
 - 9.13.6. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
 - 9.13.7. прийняття рішення щодо притягнення до матеріальної відповідальності членів Правління;
 - 9.13.8. затвердження або внесення змін до будь-яких правил або інших документів, що регламентують діяльність Правління Банку, його склад та відповідальність;
 - 9.13.9. Здійснення контролю діяльності Правління Банку;
 - 9.13.10. прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
 - 9.13.11. обрання Реєстраційної комісії яка здійснює реєстрацію акціонерів на Загальних Зборах Акціонерів, за винятком випадків скликання Загальних Зборів Акціонерів акціонерами Банку;
 - 9.13.12. обрання та звільнення аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 9.13.13. затвердження актів внутрішнього регулювання стосовно діяльності служби внутрішнього аудиту, щорічних планів її роботи, порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
 - 9.13.14. погодження штатного розкладу служби внутрішнього аудиту;

- 9.13.15. складення та затвердження переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів у розмірі, у строк та у порядку визначеному Загальними Зборами Акціонерів Банку. Повідомлення Акціонерів які мають право на отримання дивідендів та фондової біржі (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебуває Банк, про розмір, порядок та строк виплати дивідендів;
 - 9.13.16. складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних Зборах Акціонерів та мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів Акціонерів;
 - 9.13.17. прийняття рішення про вчинення правочинів, якщо ціна правочину становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
 - 9.13.18. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 9.13.19. Прийняття рішень щодо покриття збитків;
 - 9.13.20. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 9.13.21. прийняття рішення про обраппя (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 9.13.22. надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій який становить 10 і більше відсотків Простих іменних акцій Банку або контрольного пакету акцій який становить 50 і більше відсотків Простих іменних акцій Банку;
 - 9.13.23. визначення загальної політики Банку з найму працівників;
 - 9.13.24. затвердження загальної політики щодо встановлення розміру плати за надання банківських послуг, кредитної політики та визначення стратегії маркетингу банківських операцій згідно Статуту Банку;
 - 9.13.25. вирішення інших питань, які віднесені до компетенції Спостережної ради Загальними Зборами Акціонерів.
- 9.14. Кожен член Спостережної Ради Банку має право подавати до Спостережної Ради Банку проект рішення будь-якого питання, включеного до порядку денного.
- 9.15. Будь-яке рішення Спостережної Ради Банку вважається чинним та обов'язковим до виконання лише тоді, коли воно прийняте на правомочних Засіданнях Ради Банку, затверджене простою більшістю голосів членів Спостережної Ради Банку, присутніх або представлених на її засіданнях, складене у письмовій формі. У разі рівного розподілу голосів членів Спостережної ради під час прийняття рішень, Голова Спостережної Ради Банку має вирішальний голос.
- 9.16. Голова Спостережної Ради Банку призначає секретаря для кожного Засідання Ради Банку, який складає протоколи, що відображають порядок проведення Засідання Ради Банку та містять усі рішення, прийняті Спостережною Радою Банку. Протоколи підписуються Головою Спостережної Ради Банку та секретарем Засідання Спостережної Ради Банку. Протокол Засідання Ради Банку оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення Засідання Ради Банку та має містити місце, дату і час проведення Засідання Ради Банку, осіб, які брали участь у Засіданні Ради Банку, порядок денний Засідання Ради Банку, питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Спостережної ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання, зміст прийнятих рішень.

- 9.17. Оригінали протоколів зберігаються в офісі Банку, а копії надсилаються кожному членові Спостережної Ради Банку. Резолюції та/або рішення Спостережної Ради Банку стосовно будь-якого питання, що включено до порядку денного, складаються у письмовій формі та підписуються відповідно до того самого порядку, що встановлений для протоколів Засідання Ради Банку. Оригінали резолюцій та/або рішень Спостережної Ради Банку зберігаються в офісі Банку, а копії надсилаються Голові Спостережної Ради Банку.
- 9.18. Рішення Спостережної Ради Банку можуть бути відкликані або змінені лише шляхом прийняття нового рішення Спостережної Ради Банку або Загальних Зборів Акціонерів відповідно до положень цього Статуту.
- 9.19. Усі витрати, що зазнали члени Спостережної Ради Банку у зв'язку із виконанням їхніх зобов'язань, сплачуються за рахунок Банку.
- 9.20. Загальні Збори Акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради та одночасне обрація нових членів. Рішення Загальних Зборів Акціонерів про дострокове припинення повноважень членів Спостережної Ради може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної Ради. Без рішення Загальних Зборів Акціонерів повноваження членів Спостережної ради припиняються:
- за бажанням члена Спостережної ради за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
 - в разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної ради за станом здоров'я;
 - в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної ради;
 - в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

СТАТТЯ 10

Правління

- 10.1. Правління Банку (далі «Правління») є виконавчим органом Банку, який очолюється Головою Правління. До складу Правління входять Голова та члени Правління. Правління складається, не менше ніж із 3 (трьох) осіб. Член Правління не може одночасно бути членом Спостережної Ради Банку та Ревізійної Комісії та не може бути обраним Головою Загальних Зборів Акціонерів.
- 10.2. Голова та члени Правління обираються на посаду та звільняються з посади Спостережною Радою Банку. Трудові контракти із Головою Правління та членами Правління підписуються від імені Банку Головою Спостережної Ради Банку. Голова Спостережної Ради Банку припиняє трудовий контракт Голови Правління та членів Правління на підставі письмового рішення, затвердженого Спостережною Радою Банку. Голова та члени Правління можуть обиратися та звільнятися Загальними Зборами Акціонерів, в разі прийняття ними відповідного рішення.
- 10.3. Правління підзвітне Загальним Зборам Акціонерів та Спостережній Раді Банку, організовує виконання їх рішень.

- 10.4. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань, має право без довірспості діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати довіреності, пакази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.
- 10.5. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання. Щонайменше 2/3 (дві треті) членів Правління мають бути присутніми на засіданні Правління для того, щоб таке засідання Правління було визнано правомочним. Якщо кворум, визначений в попередньому реченні цього пункту не існує, засідання Правління переноситься на термін, що не перевищує 7 (семи) робочих днів. Якщо засідання Правління не може досягти кворуму два рази поспіль, воно переноситься на наступний робочий день. Засідання Правління проводяться з періодичністю яка залежить від комерційної необхідності, але не менше ніж один раз на три місяці. На засіданні Правління можуть бути присутніми члени Спостережної Ради.
- 10.6. При проведенні засідань Правління ведеться протокол який підписується Головою Правління та надається для ознайомлення членам Правління.
- 10.7. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом Банком, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради.
- Правління Банку:
- 10.7.1. організовує виконання рішень Загальних зборів і Спостережної Ради Банку, попередньо розглядає всі питання, що виносяться на розгляд Загальних Зборів Акціонерів і Спостережної Ради Банку, готує пов'язані з цим документи;
- 10.7.2. затверджує положення про постійно діючі комітети Банку (кредитний, тарифний, по питанням керування активами та пасивами тощо) та визначає їх склад;
- 10.7.3. вирішує питання підготовки та підвищення кваліфікації персоналу Банку;
- 10.7.4. розглядає питання організації кредитування, розрахунків, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами та інших напрямків діяльності;
- 10.7.5. встановлює основні планові показники діяльності Банку та їх розподіл за філіями, затверджує бюджет Банку;
- 10.7.6. забезпечує організацію обліку розповсюдження випуску цінних паперів відповідно до порядку, затвердженого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України;
- 10.7.7. визначає організаційну структуру Банку, його кількісний склад, систему оплати праці та матеріального заохочення працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій та представництв;
- 10.7.8. приймає рішення щодо відкриття та ліквідації відділень Банку і затверджує їх положення;
- 10.7.9. контролює дотримання Банком чинного законодавства та документів, що визначають порядок його діяльності;
- 10.7.10. визначає умови оплати праці посадових осіб Банку, його дочірніх підприємств, філій та представництв;
- 10.7.11. затверджує положення про порядок проведення окремих банківських операцій, правила та інші внутрішні документи Банку

- (крім тих, що затверджуються або змінюються в межах компетенції Загальних Зборів Акціонерів або Спостережної Ради Банку);
- 10.7.12. розглядає інші питання внесені на розгляд Правління Загальними Зборами Акціонерів, Спостережною Радою або Головою Правління Банку.
- 10.8. Правління здійснює свою діяльність у відповідності до вимог цього Статуту, внутрішніх документів Банку та чинного законодавства України.
- 10.9. Правління несе відповідальність за дотримання (згідно із чинним законодавством України) усіх вимог, встановлених Національним банком України для складення документів, фінансових та бухгалтерських звітів Банку, та забезпечує їх точність виконання.
Банк надає звіти та інформацію у формі та обсязі, що встановлені Національним банком України. Звіти не можуть розкриватися будь-яким третім особам без отримання погодження від Спостережної Ради Банку.
- 10.10. Правління подає звіт щодо своєї діяльності Спостережній Раді Банку, несе відповідальність за виконання рекомендацій та вимог, що встановлені у рішеннях, затверджених Загальними Зборами Акціонерів та Спостережної Ради Банку. Правління відповідає за вирішення усіх питань, що пов'язані із повсякденною діяльністю Банку. Якщо інше не передбачено рішенням Загальних Зборів Акціонерів, Спостережної Ради Банку або цим Статутом, рішення Правління приймаються колегіально (спільно). Кожен член Правління має один голос. Рішення Правління вважаються прийнятими, якщо більшість членів Правління проголосувала за таке рішення. У разі рівної кількості голосів "за" і "проти", Голова Правління має вирішальний голос.
- 10.11. Враховуючи межі компетенції, викладені у цьому Статуті, Голова Правління одноосібно має наступні повноваження та несе відповідальність за:
- 10.11.1. управління повсякденними справами Банку;
 - 10.11.2. найом та звільнення персоналу Банку (за виятком членів Правління);
 - 10.11.3. укладення та підписання від імені Банку будь-яких договорів, угод, контрактів та інших документів;
 - 10.11.4. представлення інтересів Банку у відносинах із будь-якими юридичними особами, організаціями, установами, державними органами стосовно усіх питань, пов'язаних із діяльністю Банку;
 - 10.11.5. виконання усіх інших обов'язків, делегованих Голові Правління Спостережною Радою Банку та/або Загальними Зборами Акціонерів;
 - 10.11.6. підписання від імені Банку колективних договорів;
 - 10.11.7. розпорядження майном Банку.
- 10.12. Голова Правління має право делегувати будь-які свої повноваження та обов'язки іншим членам Правління або працівникам Банку. У разі, якщо Голова Правління через будь-яку причину не може виконувати свої функції, функції Голови Правління виконуються заступником Голови Правління. У разі, якщо Голова Правління або заступник Голови Правління не може виконувати свої функції, функції Голови Правління виконуються членом Правління.
- 10.13. Інші члени Правління мають такі повноваження та зобов'язання, які визначені Спостережною Радою Банку.

- 10.14. Відповідно до вимог рішень, прийнятих Загальними Зборами Акціонерів та Спостережною Радою Банку, Головний Бухгалтер Банку відповідає за:
- 10.14.1. організацію бухгалтерського обліку та фінансової, податкової, управлінської та іншої звітності згідно із вимогами та в обсягах, що встановлені Національним банком України та іншими державними органами України; підготовку пропозицій стосовно фінансових показників плану діяльності Банку;
- 10.14.2. вирішення таких інших питань, які Загальні Збори Акціонерів, Спостережна Рада Банку або Правління відносять до компетенції Головного Бухгалтера.

СТАТТЯ 11

Повноваження на підписання документів від імені Банку

- 11.1. Всі договори та контракти, підписані від імені Банку, є обов'язковими для виконання Банком лише в разі, коли вони містять підписи двох осіб, уповноважених підписувати такі документи від імені Банку. Ця вимога не розповсюджується на Голову Правління, заступника Голови Правління та члена Правління при виконання ними обов'язків Голови Правління, а також осіб, яким Голова Правління надав право одноособового підпису договорів та контрактів.
- 11.2. Голова Правління має право надати повноваження одноособового підписання документів від імені Банку будь-якому працівнику Банку. Право одноособового підписання документів від імені Банку повинно бути визначено у внутрішніх документах та/або виданих довіреностях.

СТАТТЯ 12

Ревізійна Комісія та Зовнішній Аудитор

- 12.1. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку Загальні Збори Акціонерів обирають ревізійну комісію (надалі - "Ревізійна Комісія") у складі Голови та членів Ревізійної Комісії. Ревізійна Комісія складається не менш ніж з 2 (двох) та не більш ніж з 3 (трьох) осіб, обраних з числа Акціонерів або їх представників на термін 2 (два) роки. Члени Спостережної Ради Банку та Правління, Голова та Секретар Загальних Зборів Акціонерів, корпоративний секретар та члени інших органів Банку, а також особи які не мають повної цивільної дієздатності, не можуть бути членами Ревізійної Комісії.
- 12.2. Ревізійна Комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних Зборів Акціонерів та вимагати скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів. Члени Ревізійної Комісії мають право бути присутніми на Загальних Зборах Акціонерів та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.
- 12.3. Ревізійна Комісія уповноважена перевіряти фінансову та господарську діяльність Банку, контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-

правових актів Національного банку України, розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам Акціонерів, вносить на Загальні Збори Акціонерів або Спостережній Раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності банку та захисту інтересів клієнтів. Ревізійна Комісія також перевіряє та робить висновки стосовно щорічних звітів та балансів, підготовлених Правлінням, згідно із вимогами та в обсягах, які встановлені Національним банком України. Вказані вище повноваження здійснюються Ревізійною Комісією на основі вимог цього Статуту за дорученням Спостережної Ради Банку, Загальних Зборів Акціонерів, за своєю власною ініціативою або на вимогу будь-яких Акціонерів, які разом володіють більше, ніж 10% (десятьма відсотками) голосів. Ревізійна Комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів. Посадові особи Банку (включаючи членів Правління) зобов'язані надавати Ревізійній Комісії всі необхідні матеріали, бухгалтерські та інші документи, а також особисті пояснення. Правління зобов'язано надавати Ревізійній Комісії щорічні звіти Банку не пізніше першого числа лютого місяця року, що є наступним за звітним роком.

- 12.4. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року Ревізійна Комісія готує висновок, в якому міститься інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період, факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. Рішення приймається більшістю голосів членів Ревізійної Комісії. Висновок Ревізійної Комісії надається Спостережній Раді та Загальним Зборам Акціонерів. Спостережна Рада не має права надавати Загальним Зборам Акціонерів рекомендації стосовно будь-яких щорічних звітів без висновків Ревізійної Комісії. Загальні Збори Акціонерів не мають права затверджувати щорічні звіти Банку без висновків Ревізійної Комісії щодо таких щорічних звітів. У разі виявлення загрози будь-яким істотним інтересам Банку або зловживання з боку службовців Банку, Ревізійна Комісія зобов'язана негайно повідомити про це Спостережну Раду Банку та вимагати скликання Позачергових Загальних Зборів Акціонерів.
- 12.5. Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором (аудиторською компанією), що призначається Спостережною Радою Банку (надалі іменується - "Незалежний Аудитор"). Незалежним Аудитором не можуть бути афілійовані особи Банку, афілійовані особи посадової особи Банку, особа, яка надає консультаційні послуги Банку.
- 12.6. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає з визначеним ним аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки. Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку, може проводитися не частіше двох разів на календарний рік.

Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого проводилася перевірка. Загальні Збори Акціонерів

можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на таку перевірку.

- 12.7. Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити доступ Незалежного Аудитора до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Банку.
- 12.8. Незалежний Аудитор надає аудиторські звіти за результатами перевірки фінансової звітності Банку Правлінню Банку, Спостережній Раді Банку та Загальним Зборам Акціонерів.

СТАТТЯ 13

Державний Нагляд

Національний банк України здійснює контроль за діяльністю Банку з метою забезпечення дотримання чинного банківського законодавства України та нормативно – правових актів Національного банку України. Перевірки фінансової діяльності Банку здійснюються також представниками державних податкових адміністрацій, представниками інших державних органів в межах їх компетенції.

СТАТТЯ 14

Конфіденційність

- 14.1. Будь-яка інформація стосовно діяльності Банку та його клієнтів або будь-яких третіх осіб, якою володіє будь-який Акціонер, член Спостережної Ради Банку або Правління, Ревізійна Комісія або службовець Банку, утримується у суворій конфіденційності.
- 14.2. Особа, що порушила умови конфіденційності, несе відповідальність та звітує перед Правлінням, яке у зв'язку із цим надає відповідні рекомендації Спостережній Раді Банку.
- 14.3. Жодна особа не має права вимагати розкриття конфіденційної інформації, та жодна особа не несе відповідальності за відмову розкрити конфіденційну інформацію за будь-яких обставин, якщо тільки інше не передбачено українським законодавством.

СТАТТЯ 15

Реорганізація Банку. Ліквідація Банку.

- 15.1. Реорганізація діяльності Банку відбувається шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.
- 15.2. Реорганізація Банку відбувається за рішенням Загальних Зборів Акціонерів або примусово за рішенням Національного банку України.
 - 15.2.1. Реорганізація за рішенням Загальних Зборів Акціонерів Банку здійснюється у відповідності до чинного законодавства України і за

- умови отримання попереднього дозволу Національного банку України.
- 15.2.2. Порядок здійснення примусової реорганізації встановлюється Законом України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правовими актами Національного банку України та чинним законодавством України.
- 15.3. При реорганізації Банку всі права та обов'язки Банку переходять до його правонаступників.
- 15.4. Банк може бути ліквідований:
- з ініціативи акціонерів (власників) Банку;
 - з ініціативи Національного банку України (у тому числі за заявою кредиторів).
- 15.4.1. Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів (власників) здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України, з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність" та за згодою Національного банку України.
- 15.4.2. Ліквідація Банку з ініціативи Національного банку України здійснюється відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку та чинного законодавства України.
- 15.5. В разі ліквідації, документи Банку передаються на зберігання до Головного управління Національного банку України по м. Києву і Київській області.
- 15.6. Банк як юридична особа є такою, що припинилася, з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців запису про державну реєстрацію припинення юридичної особи.

СТАТТЯ 16

Банківська таємниця та конфіденційність інформації

- 16.1. 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 і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту, є банківською таємницею. Банківською таємницею, зокрема є:
- відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;
 - операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;
 - фінансово-економічний стан клієнтів;
 - системи охорони Банку та клієнтів;
 - інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи – клієнта, її керівників, напрями діяльності;
 - відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;
 - інформація щодо звітності по окремому банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;
 - коди, що використовуються банками для захисту інформації.
- 16.2. Банк забезпечує збереження банківської таємниці шляхом:

- обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;
- організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;
- застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;
- застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між Банком і клієнтом.

16.3. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком у порядку та у випадках, передбачених Законом України „Про банки і банківську діяльність” та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

СТАТТЯ 17

Кредитні ресурси Банку

- 17.1. Банк здійснює кредитні операції в межах кредитних ресурсів, які він створює в процесі своєї діяльності.
- 17.2. Кредитні ресурси Банку формуються за рахунок:
- 17.2.1. власних коштів Банку;
 - 17.2.2. коштів клієнтів (юридичних і фізичних осіб), які є на депозитних, розрахункових, поточних та інших рахунках, що відкриті у Банку;
 - 17.2.3. коштів інших банків;
 - 17.2.4. нерозподіленого протягом фінансового року прибутку Банку;
 - 17.2.5. коштів, залучених в результаті випуску та розміщення цінних паперів Банку;
 - 17.2.6. коштів субординованого боргу.
- 17.3. Порядок використання кредитних ресурсів встановлюється відповідними положеннями, іншими внутрішніми нормативними актами і документами Банку, розробленими на підставі нормативно – правових актів Національного банку України, і затвердженими Правлінням Банку.

СТАТТЯ 18

Внутрішній аудит

- 18.1. Спостережна Рада Банку створює службу внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку.
- 18.2. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- 1) наглядає за поточною діяльністю Банку;
 - 2) перевіряє та оцінює ефективність та адекватність систем внутрішнього контролю в Банку, оцінює ризики, пов'язані при проведенні окремих банківських операцій;
 - 2) контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України і інших державних органів та рішень органів управління Банку;
 - 3) перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку, оцінює якість, достовірність та відповідність заповіданству фінансової звітності Банку;
 - 4) аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
 - 5) надає Спостережній Раді висновки, рекомендації та пропозиції за результатами перевірок;
 - 6) інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.
- 18.3. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною Радою Банку.
- 18.4. Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.
- 18.5. Кандидатура керівника служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.
- 18.6. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.
- 18.7. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній Раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність".
- 18.8. Працівники служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог глави 10 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

СТАТТЯ 19

Запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом

- 19.1. Банк розробляє, впроваджує та постійно поновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог законодавства про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
- 19.2. Усі документи про здійснення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та результати ідентифікації осіб, які здійснювали такі операції, Банк зобов'язаний зберігати протягом п'яти років з дня проведення таких операцій.
- 19.3. Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу є Членом

Правління Банку. Його кандидатура погоджується з Національним Банком України відповідно до вимог чинного законодавства.

СТАТТЯ 20

Внесення змін до Статуту

- 20.1. Рішення про внесення змін до Статуту приймається Загальними Зборами Акціонерів більшістю у 3/4 голосів.
- 20.2. Зміни, що вносяться до Статуту Банку повинні в місячний термін подаватися до Національного банку України.
- 20.3. Зміни, які внесені до Статуту Банку, набирають чинності після державної реєстрації відповідно до вимог чинного законодавства.

СТАТТЯ 21

Право що застосовується

Цей Статут регулюється чинним законодавством України та нормативно - правовими актами Національного банку України.

СТАТТЯ 22

Різні

- 22.1. Припинення дії чи недійсність будь-якого з положень цього Статуту не означає недійсності інших положень Статуту та не тягне за собою припинення їх дії. Недійсне положення замінюється - за наявності законної можливості - близьким за змістом положенням, яке дозволяє досягти аналогічного результату.
- 22.2. Цей Статут діє з моменту державної реєстрації у відповідності до вимог чинного законодавства України. Зміни та доповнення до цього Статуту погоджуються Національним банком України таким чином, як це визначено чинним законодавством України.
- 22.3. Всі суперечки між Акціонерами стосовно тлумачення цього Статуту та виконання Банком або будь-ким з Акціонерів будь-яких своїх зобов'язань згідно цього Статуту розв'язуються у порядку, передбаченому в цьому Статуті.
- 22.4. Цей Статут складено у (чотирьох) оригінальних примірниках. Кожен примірник складений українською мовою.

В.о. Голови Правління



Немчен Ірина Володимирівна



ПЗ

