

Державну реєстрацію змін до  
установчих документів юридичної  
особи ПРОВЕДЕНО  
Дата реєстрації 14.07.2015  
Номер запису 15851050033006569  
Державний реєстратор



**ПОГОДЖЕНО**  
**НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ**  
« 07 » липня 2015 р.  
Директор департаменту реєстраційних  
питань та ліцензування  
[Signature] **Л. В. Антоненко**



**СТАТУТ**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**„ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”**

**(нова редакція)**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
загальними зборами  
акціонерів ПАТ „ПФБ” 23.04.2015 р.  
(протокол від 23 квітня 2015 року)

**м. Кременчук – 2015 р.**





## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК” (надалі за текстом – Банк), є правонаступником всього майна, прав та обов’язків АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО „ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВОГО БАНКУ”, створеного відповідно до рішення Установчих зборів від 18 вересня 1997 року. Банк зареєстрований Національним банком України 29 грудня 1997 року за реєстраційним номером 272.

З метою приведення організаційно-правової форми Банку, створеного у формі відкритого акціонерного товариства, у відповідність до вимог Закону України „Про акціонерні товариства” загальними зборами акціонерів (протокол № 1 від 23.04.2010 р.) прийняте рішення про зміну найменування АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО „ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВОГО БАНКУ” на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”.

### 1.2. Найменування Банку:

- повне офіційне найменування:
  - українською мовою – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК”;
  - російською мовою – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО „ПРОМЫШЛЕННО-ФИНАНСОВЫЙ БАНК”;
  - англійською мовою – PUBLIC JOINT STOCK COMPANY „INDUSTRIAL FINANCIAL BANK”.
- скорочене офіційне найменування:
  - українською мовою – ПАТ „ПФБ”;
  - російською мовою – ПАО „ПФБ”.

- комерційне (фірмове) найменування – ПАТ „ПФБ”.

1.3. Місцезнаходження Банку: Україна, 39627, м. Кременчук, кварт. 278, буд. 22-Б.

1.4. Банк створений без обмеження строку діяльності.

## 2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ

2.1. Банк є юридичною особою, має відокремлене майно, може від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, вступати в зобов’язання, бути позивачем та відповідачем у суді.

Банк набуває статусу юридичної особи після його державної реєстрації, проведеної у порядку, встановленому Законами України „Про банки і банківську діяльність”, „Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців”.



2.2. Банк має самостійний баланс, печатки та штампи зі своїм найменуванням, фірмові бланки, емблему, а також знаки для товарів і послуг.

Банк функціонує як універсальна установа. Банк має кореспондентські рахунки в Національному банку України та в інших банках.

2.3. У своїй діяльності Банк керується Конституцією України, Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законами України „Про банки і банківську діяльність”, „Про акціонерні товариства”, „Про цінні папери та фондовий ринок”, іншими нормативними актами України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах.

2.4. Банк має право випускати акції, облігації та інші цінні папери. Умови випуску та порядок розміщення цінних паперів визначаються у рішенні про їх випуск відповідно до чинного законодавства України.

2.5. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства України.

Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів на рахунках Банку уповноваженими органами державної влади.

Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів Банку.

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

Акціонери, які не повністю оплатили акції, у випадках, визначених Статутом Банку, відповідають за зобов'язаннями Банку у межах неоплаченої частини вартості належних їм акцій.

Відшкодування вкладів вкладникам Банку-фізичним особам гарантується в порядку та в розмірах, передбачених законодавством України.

Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, 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.

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.

Шкода, заподіяна Банку внаслідок такого втручання, підлягає відшкодуванню у порядку, визначеному законом.

2.6. Банк, у встановленому законом порядку, може створювати на території України дочірні підприємства.

Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України у разі його відповідності вимогам



щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банк має право створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України.

Дочірні підприємства є юридичними особами і діють на підставі статутів.

Філії, представництва, відділення та інші відокремлені підрозділи не є юридичними особами, і діють від імені Банку на підставі положень про них.

Керівники філій, представництв, відділень діють на підставі довіреностей, виданих Банком.

Банк несе відповідальність за зобов'язаннями філій, представництв, відділень, інших відокремлених підрозділів.

### **3. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

3.1. Банк створений з метою здійснення господарської діяльності для задоволення суспільних потреб, досягнення економічних та соціальних результатів і одержання прибутку в інтересах акціонерів Банку.

3.2. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування) згідно з наданими Національним банком України ліцензіями, здійснення іншої діяльності в порядку, передбаченому законодавством України.

3.3. Банк відповідно до мети своєї діяльності:

- залучає та розміщує кредити;
- приймає вклади (депозити) від фізичних і юридичних осіб;
- провадить операційну діяльність, зокрема щодо збереження коштів клієнтів, розрахункове та касове обслуговування клієнтів тощо;
- провадить інвестиційну діяльність, зокрема залучає та розміщує кошти на внутрішньому та зовнішньому ринку тощо;
- придбаває за власні кошти засоби виробництва для передачі їх в лізинг (оренду);
- провадить фінансову діяльність, в тому числі щодо управління власним та залученим капіталом;
- провадить діяльність з випуску та обігу цінних паперів;
- здійснює випуск платіжних інструментів (чеків, акредитивів тощо), їх купівлю, продаж та зберігання, а також інші операції з ними;
- здійснює купівлю у підприємств, установ, організацій та громадян і продаж їм іноземної валюти готівкою та валюти, що перебуває на рахунках і вкладах;
- здійснює купівлю і продаж в Україні та за кордоном банківських металів;



- залучає і розміщує банківські метали на рахунках і вкладах, а також здійснює інші операції з цими цінностями відповідно до міжнародної банківської практики;

- надає консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських операцій, операцій на фондовому ринку та інших операцій;

- придбаває в порядку, передбаченому законодавством України вогнепальну зброю, спеціальну техніку та обладнання для забезпечення відомчої охорони та служби інкасації Банку;

- провадить інші види діяльності, не заборонені законодавством України.

3.4. Банк має право самостійно здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у будь-якій сфері, пов'язаній з предметом його діяльності. При здійсненні зовнішньоекономічної діяльності Банк користується повним обсягом прав суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності відповідно до чинного законодавства України.

3.5. Банк може займатися благодійництвом самостійно або разом з відповідними благодійними організаціями, зареєстрованими у встановленому законодавством України порядку.

3.6. На підставі банківської ліцензії Банк має право надавати такі банківські послуги:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

3.7. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.

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

- 1) інвестицій;

- 2) випуску власних цінних паперів;

- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

- 6) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України - в іноземній валюті.



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

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

3.9. На підставі генеральної ліцензії Банк має право здійснювати такі валютні операції:

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



3.10. Банк, на підставі виданої у встановленому порядку ліцензії, може здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку: діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерську діяльність, брокерську діяльність, діяльність з управління цінними паперами, андеррайтинг); депозитарну діяльність депозитарної установи.

3.11. Банк має право здійснювати інші операції та укладати угоди згідно із законодавством України та з урахуванням обмежень, визначених Законом України „Про банки і банківську діяльність”.

## **4. МАЙНО БАНКУ**

4.1. Банк є власником:

- грошових коштів, переданих Банку акціонерами як плату за акції, та які складають Статутний капітал Банку;
- доходів, одержаних в результаті господарської діяльності Банку;
- іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законом.

4.2. Банк має право володіти, користуватися, розпоряджатися належним йому на праві власності майном на власний розсуд. Банк має право вчиняти щодо свого майна будь-які дії, правочини (в тому числі договори дарування з юридичними та фізичними особами та інші договори), які не суперечать закону.

Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більш як 25 відсотків капіталу Банку. Це обмеження не поширюється на:

приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;

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

майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно повинне бути відчужене Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього.

4.3. Банк набуває та здійснює речові права на чуже майно відповідно до вимог закону та укладених договорів. Ризик випадкового знищення та випадкового пошкодження (псування) чужого майна може нести Банк, якщо це передбачено укладеними договорами.

4.4. Ресурси Банку складаються з власних та залучених коштів у національній та іноземній валюті.

4.5. Банк, на договірних засадах, може одержувати кредити у Національному банку України та інших банках.

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

## **5. ЗАСНОВНИКИ ТА АКЦІОНЕРИ БАНКУ**

5.1. Банк був створений наступними особами (засновниками):

- Закрите акціонерне товариство „Нафтохімік”, код ЄДРПОУ 14279336;



- Спільне українсько-бельгійське підприємство „Фобос ЛТД”, код ЄДРПОУ 14277403;
- Спільне українсько-голандське підприємство „Кребо ЛТД”, код ЄДРПОУ 22540949.

5.2. Особи, які набули право власності на акції Банку, набувають статусу акціонерів Банку.

Акціонерами можуть бути юридичні та/або фізичні особи, які набули право власності на акції Банку.

Склад акціонерів Банку становлять фізичні та/або юридичні особи, які є власниками акцій Банку. Акціонерами Банку на момент затвердження Статуту в новій редакції є дві юридичні особи та одна фізична особа.

Персональний склад акціонерів визначається згідно з реєстром власників іменних цінних паперів, складеним відповідно до вимог законодавства Центральним депозитарієм на певну дату із зазначенням кількості акцій, належних акціонерам на праві власності, їх номінальної вартості.

5.3. Акціонери Банку мають право на:

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

5.4. Акціонери Банку зобов'язані:

- 1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- 2) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;
- 3) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- 4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;
- 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.

5.5. Акціонери Банку мають також інші права та несуть інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України та цим Статутом.

## **6. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ БАНКУ**

6.1. Статутний капітал Банку складає 120 384 200,00 гривень (сто двадцять мільйонів триста вісімдесят чотири тисячі двісті грн. 00 коп.) і сформований за рахунок випуску акцій.

6.2. Статутний капітал Банку поділений на 1 060 000 (один мільйон шістдесят тисяч) простих іменних акцій номінальною вартістю 113,57 гривень (сто тринадцять грн. 57 коп.) кожна.

Акції Банку існують в бездокументарній формі.



6.3. Статутний капітал утворено з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку. На дату заснування Банку кількість акцій, що розподілялась між засновниками, та їхня частка у статутному капіталі складала:

- Закрите акціонерне товариство „Нафтохімік” – 43 750 акцій (35,0%);
- Спільне українсько-бельгійське підприємство „Фобос ЛТД” – 43 750 акцій (35,0%);
- Спільне українсько-голандське підприємство „Кребо ЛТД” – 37 500 акцій (30,0%).

6.4. Банк може здійснювати публічне та приватне розміщення акцій.

З метою забезпечення статутної діяльності Банк, відповідно до законодавства України та цього Статуту, формує статутний капітал.

6.5. Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір Статутного капіталу в порядку, визначеному законодавством України. Рішення про збільшення або зменшення розміру Статутного капіталу Банку приймається Загальними зборами акціонерів.

6.6. Розмір Статутного капіталу може бути збільшено шляхом:

- підвищення номінальної вартості акцій;
- розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості.

6.7. Формування та капіталізація (збільшення Статутного капіталу) Банку здійснюються шляхом грошових внесків, крім випадків, передбачених Законом України „Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України” протягом строку його дії.

Грошові внески для формування та збільшення Статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

Статутний капітал Банку формується виключно з підтверджених джерел.

Банк не має права приймати рішення про збільшення Статутного капіталу шляхом публічного розміщення акцій, якщо розмір власного капіталу є меншим, ніж розмір його Статутного капіталу.

Банк має право збільшувати статутний капітал після його повної сплати та реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Регулятивний капітал Банку не може бути меншим статутного капіталу Банку.

Забороняється використовувати для формування капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені угоди, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати укладення угод. Банку не дозволяється придбання власних акцій, 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 Національному



банку України за 15 календарних днів до укладення угод. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через андеррайтерів. Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

При придбанні Банком власних акцій, вони повинні бути реалізовані, або анульовані у строк не більше одного року. Протягом цього періоду розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на Загальних зборах акціонерів провадиться без урахування придбаних Банком власних акцій.

6.8. При додаткових емісіях Банк може здійснювати випуск привілейованих іменних акцій відповідно до чинного законодавства України.

6.9. У разі порушення (невиконання або неналежного виконання) зобов'язань по викупу акцій настають правові наслідки, встановлені договором або законом, зокрема:

- припинення зобов'язання внаслідок односторонньої відмови від зобов'язання, якщо це встановлено договором або законом, або розірвання договору;
- зміна умов зобов'язання;
- сплата неустойки у розмірі, визначеному договором;
- відшкодування збитків та моральної шкоди.

Банк має право продати неоплачені акції, у разі припинення зобов'язання Банку з передачі цих акцій або розірвання договору купівлі – продажу цих акцій.

6.10. Розмір Статутного капіталу може бути зменшено шляхом:

- зменшення номінальної вартості акцій;
- анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

6.11. Банк зобов'язаний у випадках та в порядку, передбачених Законом України „Про акціонерні товариства”, здійснити викуп акцій у акціонерів, які вимагають цього, за ціною, не меншою за їх ринкову вартість, визначену відповідно до вимог чинного законодавства України.

6.12. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу і класу. Умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.

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

Консолідація та дроблення акцій Банку здійснюється в порядку встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.



## **7. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ І ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ. ФОНДИ БАНКУ**

7.1. Основним узагальнюючим показником фінансових результатів господарської діяльності Банку є прибуток, який визначається згідно з вимогами чинного законодавства України.

7.2. Порядок розподілу прибутку та покриття збитків визначається рішенням Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

7.3. Прибуток, що залишається в розпорядженні Банку, використовується за наступними напрямками:

- на виплату дивідендів;
- на створення та поповнення резервного фонду (капіталу) та інших фондів Банку;
- на накопичення нерозподіленого прибутку;
- на інші напрями, визначені Загальними зборами акціонерів, з дотриманням вимог чинного законодавства України.

7.4. Напрями використання накопиченого нерозподіленого прибутку, визначаються Загальними зборами акціонерів.

7.5. У Банку створюється резервний фонд, а також інші фонди, передбачені законодавством України або Статутом Банку.

Резервний фонд формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Банку або за рахунок нерозподіленого прибутку для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

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

Якщо кошти резервного фонду частково або повністю витрачено за цільовим призначенням, то відрахування у цей фонд поновлюються до досягнення ними встановленого розміру.

7.6. Банк формує інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. Порядок формування та використання фондів і резервів здійснюється відповідно до законодавства України.

7.7. Після затвердження річних результатів діяльності Банку Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про розподіл прибутку (його частини) між акціонерами та виплату його у вигляді дивідендів. На кожному просту акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

7.8. Виплата дивідендів здійснюється виключно грошовими коштами з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк, що не перевищує 6 (шість) місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття загальними зборами рішення



щодо виплати дивідендів у строк, менший за 6 (шість) місяців, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений загальними зборами.

Для виплати дивідендів Банк в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, перераховує дивіденди Центральному депозитарію цінних паперів на рахунок, відкритий у Розрахунковому центрі з обслуговування договорів на фінансових ринках для зарахування на рахунки депозитарних установ та депозитаріїв-кореспондентів для їх подальшого переказу депозитарними установами на рахунки депонентів або сплати депонентам іншим способом, передбаченим договором, а також для їх подальшого переказу депозитаріями-кореспондентами особам, які мають права на отримання доходів та інших виплат відповідно до законодавства іншої країни.

7.9. Дивіденди нараховуються тільки за умови виконання Банком нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу. У разі, коли рівень адекватності регулятивного капіталу досягне рівня, нижче встановленого Національним банком України, дивіденди не нараховуються, прибуток направляється на поповнення резервного фонду та інших фондів.

7.10. Для кожної виплати дивідендів Спостережна рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення про виплату дивідендів.

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом надсилання персонального повідомлення кожному акціонеру поштовим відправленням або врученням його під розпис.

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

7.11. Загальні збори акціонерів мають право прийняти рішення не розподіляти прибуток (його частину) між акціонерами та не виплачувати дивіденди за підсумками календарного року.

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

- звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у порядку, встановленому законодавством України;
- власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу і резервного капіталу.

Банк не має права здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо Банк має зобов'язання про обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонерів, відповідно до вимог чинного законодавства України.

7.12. Можливі збитки Банку можуть покриватися за рахунок нерозподіленого прибутку, резервного фонду (капіталу), інших джерел згідно з вимогами чинного законодавства України.



## 8. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

8.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку, що вирішують будь-які питання діяльності Банку.

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

Органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку є Спостережна рада Банку.

8.2. Керівниками Банку є Голова та члени Спостережної ради, Голова Правління, його заступник та члени Правління, головний бухгалтер, його заступник, керівники відокремлених підрозділів Банку.

При виконанні своїх обов'язків керівники та посадові особи Банку повинні добросовісно та розумно діяти на користь Банку та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних.

Зокрема, керівники та посадові особи Банку зобов'язані:

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

Керівники Банку повинні зберігати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію і несуть за її розголошення дисциплінарну та іншу відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

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

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

8.3. Вищим органом управління Банку є **ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ** Банку.

У Загальних зборах акціонерів можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

На Загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори акціонерів, також можуть бути присутні представник аудитора Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

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

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



Після складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, зміни до нього не вносяться.

Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах акціонерів встановлюється законом.

8.4. Загальні збори акціонерів мають право приймати рішення з будь-яких питань діяльності Банку, у тому числі і з тих, що передані до компетенції інших органів управління.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить прийняття рішень щодо:

1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

3) анулювання акцій Банку;

4) розміщення акцій Банку;

5) зміни розміру статутного капіталу Банку;

6) дроблення або консолідацію акцій;

7) затвердження положень про Загальні збори, Правління, Спостережну раду та Ревізійну комісію Банку (у разі її створення), внесення змін до них;

8) затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту;

9) покриття збитків та розподіл прибутку Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;

10) викупу Банком розміщених ним акцій, крім передбачених чинним законодавством України випадків обов'язкового викупу акцій;

11) зміни організаційно-правової форми Банку;

12) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;

13) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів, обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

14) обрання (призначення) Голови та членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Спостережної ради Банку;

15) відкликання, припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради, за винятком випадків, встановлених законодавством України, звільнення їх із займаних посад;

16) обрання (призначення) Голови та членів Ревізійної комісії (у разі її створення), затвердження умов договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з Головою та членами Ревізійної комісії, прийняття



рішення про відкликання, дострокове припинення їх повноважень та звільнення із займаних посад;

17) затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії (у разі її створення);

18) прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім приєднання до акціонерного банку, якому належить більш як 90 відсотків акцій Банку), про ліквідацію (припинення діяльності) Банку, призначення ліквідатора (обрання ліквідаційної комісії (комісії з припинення Банку), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

19) за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії (у разі її створення), річного аудиторського звіту;

20) вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

21) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

22) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із чинним законодавством України та цим Статутом.

8.5. За результатами діяльності Банку за календарний рік Спостережною радою щороку скликаються річні Загальні збори акціонерів, які проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком.

До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів обов'язково вносяться питання щодо затвердження річного звіту Банку, розподілу прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії (у разі її створення).

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного Загальних зборів акціонерів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 14 та 15 частини 2 пункту 8.4. цього Статуту.

8.6. Усі інші Збори, крім річних, вважаються позачерговими. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Спостережною радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу Правління - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- на вимогу Ревізійної комісії (у разі її створення);
- на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків акцій Банку;
- в інших випадках, встановлених законом або Статутом.

Вимога про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів акціонерів, підстав для скликання та порядку денного.



У разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

8.7. Спостережна 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. Спостережна рада вправі відмовити у скликанні позачергових Загальних зборів акціонерів виключно з підстав, передбачених чинним законодавством України.

У разі якщо протягом строку, встановленого у цьому пункті, Спостережна рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають.

8.8. Позачергові Загальні збори акціонерів мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

8.9. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Спостережна рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів з письмовим повідомленням акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів та порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного.

У такому разі за відсутності кворуму позачергових Загальних зборів акціонерів повторні Загальні збори акціонерів не проводяться.

Спостережна рада не може прийняти рішення, зазначене в частині 1 цього пункту, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання (призначення) членів Спостережної ради.

8.10. 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 позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених пунктом 8.7. цього Статуту, - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів акціонерів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та їх порядок денний надсилається акціонерам персонально поштовим відправленням або вручається під розпис, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори акціонерів чи уповноважена нею особа, а у разі скликання Загальних зборів акціонерами - особа, яка веде облік прав власності на акції Банку.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів публікує в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку „Бюлетень. Цінні папери України” повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та їх порядок денний



фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу та у цей же строк розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет інформацію, передбачену частиною п'ятою цього пункту.

У разі реєстрації акцій на ім'я номінального утримувача повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та порядок денний надсилається номінальному утримувачу, який забезпечує персональне повідомлення акціонерів, яких він обслуговує.

Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів має містити такі дані:

- повне найменування та місцезнаходження Банку;
- дату, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або зали, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних зборів акціонерів;
- час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів;
- дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;
- перелік питань, що виносяться на голосування;
- порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів акціонерів.

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

8.11. Порядок денний Загальних зборів акціонерів попередньо затверджується Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів, у випадку, передбаченому пунктом 8.7. Статуту - акціонерами, які цього вимагають.

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до 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 проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

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

Спостережна рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати



проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів акціонерів. У такому разі рішення Спостережної ради про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог цього пункту.

Рішення про відмову у включенні до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, може бути прийнято тільки у разі:

недотримання акціонерами строку, встановленого частиною другою цього пункту;

неповноти даних, передбачених частиною третьою цього пункту.

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів надсилається Спостережною радою акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.

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

Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів повідомляє акціонерів про зміни у порядку денному шляхом надсилання персонального повідомлення кожному акціонеру поштовим відправленням або врученням його під розпис. Повідомлення про внесення змін до порядку денного Загальних зборів акціонерів надсилається (вручається) акціонерам, які повідомлялися про проведення відповідних Загальних зборів відповідно до правил, визначених в п. 8.10 цього Статуту.

Банк також надсилає повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів акціонерів фондовій біржі (біржам), на яких Банк пройшов процедуру лістингу та не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів акціонерів.

Збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

8.12. Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах акціонерів може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.

Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на Загальних зборах акціонерів.

Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент відкликати чи замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банку.



Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів може посвідчуватися депозитарієм, зберігачем, нотаріусом та іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, чи в іншому порядку, передбаченому чинним законодавством України.

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

8.13. Головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради, член Спостережної ради чи інша особа, уповноважена Спостережною радою. Спостережна рада Банку також обирає секретаря Загальних зборів акціонерів. У разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів, у випадку, передбаченому пунктом 8.7. Статуту, акціонери, які цього вимагають здійснюють обрання головуючого та секретаря Загальних зборів акціонерів.

Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадку, передбаченому пунктом 8.7. Статуту - акціонерами, які цього вимагають.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів, додається до протоколу Загальних зборів акціонерів.

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

Кворум Загальних зборів акціонерів визначається згідно з чинним, на день їх скликання, законодавством України.

8.15. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Рішення Загальних зборів акціонерів 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.

Рішення Загальних зборів акціонерів Банку з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім рішень з питань, передбачених підпунктами 2 - 5, 18 частини другої пункту 8.4 цього Статуту, які приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Законом можуть бути передбачені інші питання, рішення щодо яких приймаються кваліфікованою більшістю голосів акціонерів.



Рішення з питань обрання членів Спостережної ради та членів Ревізійної комісії Банку (у разі її створення) приймається шляхом кумулятивного голосування, при якому підрахунок голосів здійснюється за принципом множення загальної кількості голосів акціонера (загальної кількості голосуючих акцій, що належать акціонеру) на кількість членів органу, що обирається. Акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами, при цьому обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. При обранні членів Спостережної ради та членів Ревізійної комісії кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно.

Члени Спостережної ради та Ревізійної комісії Банку вважаються обраними, а Спостережна рада та Ревізійна комісія сформованими виключно за умови обрання шляхом кумулятивного голосування повного кількісного складу відповідно Спостережної ради та Ревізійної комісії.

8.16. Голосування на Загальних зборах акціонерів з питань порядку денного може проводитися з використанням бюлетенів для голосування.

У випадку публічного розміщення акцій Банку, голосування з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування.

При голосуванні з питань:

- злиття, приєднання, поділу, перетворення, виділу Банку;
  - вчинення Банком значного правочину;
  - зміни розміру статутного капіталу,
  - обрання членів Спостережної ради та Ревізійної комісії
- використання бюлетенів є обов'язковим.

8.17. Роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах акціонерів, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

8.18. За підсумками голосування складається протокол, 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.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів акціонерів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 (десяти) робочих днів шляхом надсилання персонального повідомлення кожному акціонеру поштовим відправленням або врученням його під розпис.

Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів акціонерів. Після складення протоколу про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією та зберігаються в Банку протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.



8.19. Протокол Загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів акціонерів, підписується головуючим і секретарем Загальних зборів акціонерів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління.

8.20. **СПОСТЕРЕЖНА РАДА** є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організація роботи Спостережної ради, вимоги до кандидатів та членів Спостережної ради, а також права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Спостережної ради Банку встановлюються чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Спостережну раду, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Спостережної ради.

8.21. Спостережна рада обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб, на строк до прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про їх відкликання. Кількісний склад Спостережної ради з урахуванням вказаного у цьому пункті обмеження встановлюється Загальними зборами акціонерів.

Акціонер - юридична особа здійснює повноваження Голови або члена Спостережної ради через обраного від його імені уповноваженого представника. Повноваження представника акціонера - юридичної особи підтверджуються документом про обрання (призначення) керівника або довіреністю представника.

Акціонери – фізичні особи та уповноважені представники юридичної особи – акціонера, обрані до складу Спостережної ради, виконують обов'язки членів Спостережної ради особисто і не можуть передавати власні повноваження іншим особам.

Спостережна рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів.

Член Спостережної ради Банку, який є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним.

Обрання Голови та членів Спостережної ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

Одна й та сама особа може обиратись до складу Спостережної ради Банку неодноразово.

Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в цьому Банку на умовах трудового договору.

Загальні збори акціонерів мають виключне право в будь-який час прийняти рішення про відкликання Спостережної ради незалежно від мотивів та наявності підстав.



8.22. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених законом та Статутом Банку, а також переданих для вирішення Спостережною радою Загальними зборами акціонерів.

До виключної компетенції Спостережної ради належить:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту, та загальної чисельності працюючих;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку. Затвердження внутрішніх документів, які стосуються описів процесів діяльності Банку за видами здійснюваних ним операцій і управлінських процедур, Спостережна рада Банку може делегувати Правлінню з одночасним забезпеченням контролю за виконанням делегованих нею функцій.
- 11) призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;



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

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

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

21) повідомлення про проведення загальних зборів учасників Банку відповідно до законодавства;

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

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

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

25) вирішення питань про участь Банку у групах;

26) прийняття рішень про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

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

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

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

30) здійснення інших повноважень відповідно до Статуту та чинного законодавства України.

Спостережна рада Банку здійснює:

1) розгляд проектів перспективних і річних планів Банку, затвердження їх та здійснення контролю за їх реалізацією;

2) розгляд та узгодження фінансових звітів і пропозицій про розподіл прибутку і виплати дивідендів, підготовлених Правлінням Банку, для подання Загальним зборам акціонерів;

3) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України „Про акціонерні товариства”;

4) притягнення до відповідальності Голови та членів Правління Банку;

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

6) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного пунктом 7.8. Статуту;



7) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до пункту 8.10. Статуту та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до пункту 8.3. Статуту;

8) вирішення питань про участь в юридичних особах, заснування юридичних осіб;

9) вирішення питань, віднесених до компетенції Спостережної ради Законом України „Про акціонерні товариства”, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

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

11) відшкодування акціонерам витрат, пов'язаних з підготовкою та проведенням позачергових Загальних зборів акціонерів, скликаних акціонерами;

12) затвердження керуючих та головних бухгалтерів дочірніх підприємств, філій та представництв Банку за поданням Голови Правління Банку, визначення умов оплати їх праці;

13) надання Голові Правління рекомендацій з питань розробки, укладення або внесення змін до колективного договору Банку, в тому числі рекомендацій щодо змісту колективного договору;

14) прийняття рішень про списання безнадійної заборгованості Банку;

15) прийняття рішень про списання з балансу Банку, його філій, представництв основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених в результаті інвентаризації як нестача, відповідно до законодавства України, якщо їх залишкова вартість перевищує 1000 (одну тисячу) гривень;

16) прийняття рішення про відчуження нерухомого майна Банку.

Спостережна рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Спостережна рада Банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

Спостережна рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

8.23. Організаційною формою роботи Спостережної ради є чергові та позачергові засідання.

Засідання Спостережної ради може проводитися у формі спільної присутності членів Спостережної ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування або у формі заочного голосування. Рішення про проведення засідання Спостережної ради у формі заочного голосування приймається Головою Спостережної ради Банку. Положенням про Спостережну раду Банку визначається перелік питань, рішення з яких не може прийматися шляхом заочного голосування.



Засідання Спостережної ради проводяться в міру необхідності, але не менше одного разу на три місяці.

Засідання Спостережної ради у формі спільної присутності вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини її складу.

Рішення Спостережної ради приймаються простою більшістю голосів членів Спостережної ради (більше 50 відсотків голосів), які беруть участь у її засіданні у формі спільної присутності та мають право голосу.

Рішення Спостережної ради, у разі проведення засідання Спостережної ради у формі заочного голосування, приймається простою більшістю голосів членів Спостережної ради (більше 50 відсотків голосів), які мають право голосу, від діючого її складу.

Під час голосування Голова та кожен із членів Спостережної ради мають один голос.

У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Спостережної ради є вирішальним. Якщо Голова Спостережної ради участі у голосуванні не приймає і під час голосування голоси членів Спостережної ради Банку розділилися порівну, рішення вважається неприйнятним.

Діючим складом Спостережної ради є кількісний склад Спостережної ради, обраний Загальними зборами акціонерів, за винятком осіб, повноваження яких як членів Спостережної ради припиненні внаслідок подання Спостережній раді заяви про складення повноважень члена Спостережної ради (у тому числі внаслідок неможливості виконання обов'язків члена Спостережної ради за станом здоров'я), втрати статусу акціонера, в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким члена Спостережної ради засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної ради, в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим члена Спостережної ради.

Порядок скликання та проведення чергових та позачергових засідань Спостережної ради регулюється Положенням про Спостережну раду Банку.

Голова Спостережної ради Банку керує роботою Спостережної ради, скликає її засідання та головує на них, здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Спостережної ради Банку в межах її повноважень.

**8.24. ПРАВЛІННЯ** є виконавчим органом Банку, який здійснює поточне управління. Правління є підзвітним Загальним зборам акціонерів і Спостережній раді Банку та організовує виконання їх рішень.

8.25. Правління обирається Спостережною радою Банку у кількості не менше трьох членів на період до його переобрання. До складу Правління крім Голови Правління входять заступник(ки) Голови Правління, головний бухгалтер, відповідальний працівник, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та члени Правління Банку.

Порядок формування Правління, а також вимоги до кандидатів та членів Правління встановлюються чинним законодавством України та Положенням про Правління Банку.



Погодження призначення кандидатів на посади Голови Правління та головного бухгалтера, а також визначення відповідності професійної придатності та ділової репутації інших членів Правління здійснюється в передбаченому законодавством України порядку.

8.26. До компетенції Правління належать всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів Банку.

До компетенції Правління належить прийняття рішень щодо:

1) забезпечення підготовки для затвердження Спостережною радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

5) формування визначеної Спостережною радою Банку організаційної структури Банку;

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

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

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

9) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної ради Банку.

10) організацію системи внутрішнього контролю Банку та забезпечення здійснення постійного моніторингу ефективності її функціонування;

11) організації виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;

12) організації діяльності Банку, обліку та звітності, автоматизації банківських операцій. Складання та надання Спостережній раді кварталних та річних звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів;

13) визначення системи, умов і розмірів оплати та стимулювання праці працівників Банку;

14) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють більше як 10 (десятьма) відсотками акцій Банку. Аудиторська перевірка повинна бути розпочата не пізніше як за 30 (тридцять) днів з дати надання відповідної вимоги акціонерів;

15) укладення та виконання колективного договору. Призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління, за погодженням із Спостережною радою;



16) затвердження внутрішньобанківських положень, інструкцій, інших внутрішніх нормативних і методичних документів, якщо це не віднесено до компетенції інших органів управління;

17) затвердження відсоткових ставок за активними і пасивними операціями, а також розмірів комісійних та інших винагород за послуги Банку;

18) визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, а також встановлення порядку доступу до неї;

19) розгляд та затвердження результатів призначених Правлінням перевірок, звітів керівників управлінь, відділень, інших структурних підрозділів Банку;

20) розпорядження заставленим майном, яке було прийнято на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;

21) створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, груп), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління Банку;

22) інших питань діяльності Банку, зокрема, делегованих Правлінню Спостережною радою, внесених на розгляд Правління його Головою, а також заступниками або членами Правління Банку тощо.

Правління вправі делегувати свої повноваження щодо вирішення окремих питань, віднесених до його компетенції, створеним у Банку органам (комітетам, службам, тощо) чи окремим керівникам (посадовим особам) Банку.

8.27. Організаційною формою роботи Правління є засідання, які проводяться у разі необхідності, але не менше двох разів на місяць.

Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше  $\frac{2}{3}$  від загальної кількості членів Правління. Під час голосування Голова та кожен з членів Правління мають один голос. Рішення на засіданні Правління вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, які беруть участь у засіданні. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Правління (особи, що виконує його обов'язки) є вирішальним.

Порядок скликання і проведення засідань Правління регулюється Положенням про Правління Банку.

8.28. Голова Правління Банку:

1) здійснює керівництво діяльністю Правління Банку і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань;

2) діє без довіреності від імені Банку, представляє інтереси Банку в усіх установах, підприємствах та організаціях як в Україні, так і за її межами;

3) забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради Банку, Правління Банку;

4) розпоряджається майном і коштами Банку в межах, визначених Статутом, внутрішніми положеннями, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради та Правління Банку;

5) підписує документи Банку, в тому числі платіжні, фінансові, звітні тощо на праві першого підпису;



6) видає довіреності від імені Банку у відповідності із законодавством України та цим Статутом;

7) приймає рішення щодо укладення договорів (угод) в межах повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради та Правління Банку, підписує договори (угоди), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), виконує договори, приймає їх виконання; пред'являє векселі до платежу, акцепту, опротестуванню;

8) підписує позовні заяви від імені Банку;

9) затверджує посадові інструкції працівників Банку;

10) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку, які є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку;

11) затверджує штатний розпис Банку;

12) призначає на посаду та звільняє з посади працівників Банку, застосовує заходи матеріального заохочення працівників, притягує до дисциплінарної та матеріальної відповідальності;

13) забезпечує підготовку та проведення Загальних зборів акціонерів;

14) здійснює інші функції, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Банку, згідно з чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

Голова Правління має право передавати свої повноваження іншим працівникам Банку на підставі виданої у встановленому порядку довіреності.

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Спостережної ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

8.29. З Головою Правління укладається письмовий трудовий контракт, в якому визначаються права та обов'язки, відповідальність Голови Правління, підстави припинення контракту.

8.30. Голова Правління може мати заступників, з них одного першого, які мають право представляти Банк в органах державної влади та управління, в усіх підприємствах, організаціях і установах. Заступники Голови Правління підписують фінансову, податкову та іншу звітність, а також інші документи відповідно до їх функціональних повноважень.

Повноваження кожного із заступників у відносинах з третіми особами визначаються Головою Правління (виконуючим обов'язки) відповідно до їх функціональних повноважень шляхом видачі довіреності у відповідності із законодавством України.

8.31. В разі відсутності Голови Правління з будь-яких причин, його обов'язки виконує один із заступників чи інший член Правління, призначений Спостережною радою Банку виконуючим обов'язки.

Особа, що виконує обов'язки Голови Правління, діє в межах повноважень, наданих цим Статутом Голові Правління.

8.32. Члени Правління (в тому числі заступники голови Правління) виконують свої обов'язки на умовах укладеного з ними контракту або у порядку суміщення посад або за сумісництвом.



8.34. **РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ** може створюватися в Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів та є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

8.35. Ревізійна комісія (у разі її створення) обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів або їх представників на строк до прийняття рішення Загальними зборами акціонерів про їх відкликання, але не більше ніж на п'ять років.

Загальні збори акціонерів мають виключне право в будь-який час прийняти рішення про відкликання Ревізійної комісії незалежно від мотивів та наявності підстав.

Правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організація роботи Ревізійної комісії, а також права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством України, Положенням про Ревізійну комісію, цим Статутом та договором, що укладається з кожним членом Ревізійної комісії.

8.36. Ревізійна комісія (у разі її створення):

1) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;

3) вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

8.37. До компетенції Ревізійної комісії (у разі її створення) входить проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Банку.

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 України під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку проводиться за ініціативою Ревізійної комісії, за рішенням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради, Правління або на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на момент подання вимоги сукупно є власниками (ком) більше 10 відсотків акцій Банку.

При проведенні перевірок Ревізійна комісія має право доступу до всіх необхідних матеріалів, бухгалтерських та інших документів, приміщень та територій, де перебуває майно Банку, вимагати особистих пояснень від



посадових осіб та інших працівників Банку. Ревізійна комісія доповідає результати проведених перевірок Загальним зборам акціонерів Банку чи Спостережній раді Банку.

8.38. Засідання Ревізійної комісії (у разі її створення) проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.

Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Спостережною радою Банку чи за ініціативою акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів.

Рішення приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії.

8.39. Банк утворює постійно діючий **ПІДРОЗДІЛ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**, який є складовою системи внутрішнього контролю.

8.40. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

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

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

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

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

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

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

8.41. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою Банку.

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



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

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається та звільняється Спостережною радою Банку. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

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

Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.

Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді Банку щодо питань, віднесених до його компетенції, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність".

## **9. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТ**

9.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації.

9.2. Фінансова, статистична та інша встановлена законодавством України звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформація афілійованих осіб Банку подаються до Національного банку України та інших органів, визначених законодавством України.

9.3. У фінансових звітах Банку відображаються результати його діяльності за звітний період. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається з 1 січня і закінчується 31 грудня.

9.4. Підсумки діяльності Банку відображаються у щоденних, щомісячних, щоквартальних та річних балансах, у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, а також у річному звіті, що надсилаються Національному банку України по формі та у строки, ним установлені.

9.5. Фінансова звітність та інша інформація щодо фінансово-господарської діяльності Банку, що подається до Національного банку України, має бути щорічно перевірена аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудиторською фірмою, внесеною до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.



9.6. Банк протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджує на власному веб-сайті, а також розміщує у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

Банк не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднює річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

9.7. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена у будь-який час на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більш як 10 відсотків акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеним ним (ними) аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

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

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

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

Аудитором на вимогу та за рахунок акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками більше 10 відсотків акцій Банку, може бути проведена спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку.

9.8. Національний банк України проводить контроль за діяльністю Банку з метою визначення рівня безпеки і стабільності його операцій, достовірності звітності Банку і дотримання Банком законодавства України про банки і банківську діяльність, а також нормативно-правових актів Національного банку України шляхом проведення планових та позапланових інспекційних перевірок уповноваженими Національним банком України особами.

## **10. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ ТА ПРАВОЧИНИ, ЩОДО ВЧИНЕННЯ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ**



10.1. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Спостережною радою.

У разі неприйняття Спостережною радою рішення про вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів акціонерів.

10.2. Якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, рішення про вчинення такого правочину приймається Загальними зборами акціонерів за поданням Спостережної ради.

Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

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

10.3. Якщо на дату проведення Загальних зборів акціонерів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Банком у ході поточної господарської діяльності, Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть ним вчинятися протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.

10.4. Забороняється ділити предмет правочину з метою ухилення від передбаченого цим Статутом порядку прийняття рішень про вчинення значного правочину.

10.5. Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, вважається посадова особа органів управління Банку; член її сім'ї - чоловік (дружина), батьки (усиновителі), опікун (піклувальник), брат, сестра, діти та їхні чоловіки (дружини); юридична особа, в якій частка, що належить посадовій особі органів Банку, членам її сім'ї, становить 25 і більше відсотків; акціонер, який одноосібно або разом із членами сім'ї володіє 25 і більше відсотками простих акцій Банку, якщо зазначена особа (особи - разом або окремо) відповідає принаймні одній із ознак, визначених Законом України „Про акціонерні товариства”.

Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виникнення в неї заінтересованості поінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості.

10.6. Правління зобов'язане протягом п'яти робочих днів з моменту отримання відомостей про можливість вчинення правочину, щодо якого є



заінтересованість, надати членам Спостережної ради інформацію стосовно правочину, у вчиненні якого є заінтересованість, зокрема про:

- предмет правочину;
- вартість одиниці товару або послуг, якщо вона передбачена правочином;
- загальну суму правочину щодо придбання, відчуження або можливості відчуження майна, виконання робіт, надання або отримання послуг;
- особу, яка має заінтересованість у вчиненні такого правочину.

У разі якщо правочин, щодо якого є заінтересованість, порушує інтереси Банку, Спостережна рада може заборонити його вчинення або винести розгляд цього питання на Загальні збори акціонерів.

Спостережна рада протягом п'яти робочих днів з дня отримання від Правління інформації про правочин, у вчиненні якого є заінтересованість, зобов'язана прийняти рішення щодо вчинення такого правочину Банком або про відмову від його вчинення.

Якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Спостережної ради, вона не бере участь у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Спостережної ради є особами заінтересованими у вчиненні такого правочину або якщо Спостережна рада не прийняла рішення про вчинення чи відмову від вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, протягом встановленого у цьому пункті строку, це питання виноситься на розгляд Загальних зборів акціонерів.

Спостережна рада може прийняти рішення про вчинення чи відмову від вчинення правочину.

Положення цього пункту не застосовуються у випадках, передбачених чинним законодавством України.

10.7. У разі недотримання вимог, передбачених пунктами 10.5., 10.6. Статуту, правочин може бути визнано судом недійсним. Відповідальність за шкоду, заподіяну Банку правочином, вчиненим з порушенням вимог пунктів 10.5, 10.6 Статуту, несе особа, заінтересована у вчиненні Банком такого правочину.

## **11. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.**

### **ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНТЕРЕСІВ КЛІЄНТІВ БАНКУ**

11.1. Банк гарантує збереження інформації 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.

Банк забезпечує збереження банківської таємниці усіма його службовцями відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність". Службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці.

11.2. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком у порядку та обсязі, встановлених Законом України "Про банки і банківську діяльність".



11.3. Довідки по рахунках (вкладах) у разі смерті їх власників надаються Банком особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) в заповідальному розпорядженні Банку, державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, іноземним консульським установам по справах спадщини за рахунками (вкладами) померлих власників рахунків (вкладів).

11.4. Арешт на майно або кошти Банку, що знаходяться на його рахунках, а так само арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку накладається виключно у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

## **12. ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ БАНКУ**

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

12.2. Вищим органом трудового колективу є загальні збори (конференція) трудового колективу, які:

- схвалюють (затверджують) колективний договір та уповноважують представника чи інший орган на його підписання;
- затверджують Правила внутрішнього трудового розпорядку;
- вирішують питання самоврядування трудового колективу;
- вирішують інші питання згідно з чинним законодавством України та колективним договором.

12.3. Інтереси трудового колективу у відносинах з Правлінням Банку представляє уповноважений орган (уповноважена особа) трудового колективу, компетенція та повноваження якого визначаються загальними зборами (конференцією) трудового колективу.

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

12.5. Банк може встановлювати додаткові (крім передбачених чинним законодавством України) трудові та соціально-побутові пільги та заохочення для працівників або їхніх окремих категорій.

## **13. ВНЕСЕННЯ ЗМІН (ДОПОВНЕНЬ) ДО СТАТУТУ БАНКУ**

13.1. У разі необхідності Загальними зборами акціонерів Банку вносяться зміни (доповнення) до Статуту Банку. Внесення змін (доповнень) до Статуту здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України.

13.2. Банк зобов'язаний після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про внесення змін до Статуту подати до Національного банку України пакет документів, необхідних для їх погодження, та здійснити державну реєстрацію змін до Статуту в передбаченому законом порядку.



## 14. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

14.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

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

У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи.

Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

14.2. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням власників Банку шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

14.3. Національний банк України не дає дозволу на реорганізацію Банку у разі, якщо є достатні підстави вважати, що реорганізація загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів і банк, створений у результаті реорганізації та/або банк, який не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до нього або виділу з нього, не будуть відповідати вимогам щодо економічних нормативів їх діяльності, порядку реєстрації банків і ліцензування їх діяльності.

14.4. Рішення про реорганізацію Банку, а у разі реорганізації Банку шляхом злиття або приєднання, - угода про злиття або приєднання оформляються у письмовій формі та мають містити відомості, передбачені чинним законодавством України. Угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів (учасників) на загальних зборах кожного з банків.

14.5. Банк розпочинає реорганізацію після затвердження Національним банком України плану реорганізації та виконання інших передбачених чинним законодавством України заходів.

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

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

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

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

Не підлягають конвертації акції Банку, у випадку його злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення, власниками яких є акціонери, які звернулися до



Банку з вимогою про обов'язковий викуп належних їм акцій та які мають таке право.

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

14.7. Злиття, поділ або перетворення Банку вважається завершеним з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців запису про припинення Банку та про реєстрацію підприємницького товариства- правонаступника (товариств- правонаступників).

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

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

14.8. Банк направляє акціонерам персональне повідомлення, яке містить відомості щодо виділу, злиття, приєднання, поділу, перетворення, протягом строку, встановленого чинним законодавством України, шляхом надсилання поштового відправлення або вручає його під розпис, якщо обов'язок такого персонального повідомлення передбачено чинним законодавством України.

14.9. Банк може бути ліквідований:

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

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

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

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

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

14.10. Ліквідація Банку з ініціативи власників (акціонерів) Банку здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання



рішення власників (акціонерів) про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

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

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

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

Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.

Голова Правління ПАТ „ПФБ”



О.В.Васильченко





... (mirrored text from the reverse side of the page) ...



O.B. Baccalano

Лондон Провінція ІТТ ІІІІ

Прошито, г. ономеровано / скріплено г. м. д. 38  
(Тридцять вісім) архівні підпис  
Робітис О. М. 1998

