

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 19 » Березня 2018 р.

Директор
Центру ліцензування



О.О. Гевз

СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АЛЬПАРІ БАНК»

(нова редакція)

Ідентифікаційний код 38377143

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням АКЦІОНЕРА
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АЛЬПАРІ БАНК»

№ 3/2018 від «15» лютого 2018 року

м. Київ, 2018 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут визначає порядок організації, діяльності та ліквідації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК» (надалі іменується – Банк).

1.2. Рішенням Загальних зборів учасників банку від 15 лютого 2018 року (Рішення єдиного акціонера Публічного акціонерного товариства «АЛЬПАРИ БАНК» №3/2018 від 15 лютого 2018 року) ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК», у зв'язку з приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства, змінило найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК», яке виступає правонаступником за всіма правами та зобов'язаннями ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК».

Банк створено згідно з рішенням про заснування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК» від «02» липня 2012 року.

Державну реєстрацію Банку проведено 09 жовтня 2012 року Голосіївською районною у місті Києві державною адміністрацією, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 1 068 102 0000 030122. Національним банком України здійснено запис про реєстрацію Банку в Державному реєстрі банків 26 жовтня 2012 року за номером 343.

1.3. Банк є приватним акціонерним товариством.

1.4. Банк має повне та скорочене офіційне найменування українською, російською та англійською мовами.

1.4.1. Повне офіційне найменування Банку:

– українською мовою – **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК»;**

– російською мовою – **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬПАРИ БАНК»;**

– англійською мовою – **JOINT-STOCK COMPANY «ALPARI BANK».**

1.4.2. Скорочене офіційне найменування Банку:

– українською мовою – **АТ «АЛЬПАРИ БАНК»;**

– російською мовою – **АО «АЛЬПАРИ БАНК»;**

– англійською мовою – **JSC «ALPARI BANK».**

1.5. Місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Тарасівська, 19.

2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

2.1. Банк є юридичною особою, має відокремлене майно, може від свого імені набувати майнових і особистих немайнових прав, у тому числі укладати правочини (договори, угоди, контракти), бути позивачем та відповідачем у суді. Банк є універсальним банком.

2.2. Банк вважається створеним та набуває статусу юридичної особи з моменту його державної реєстрації у відповідності до чинного законодавства України.

2.3. Банк входить до складу єдиної банківської системи України.

2.4. Банк має самостійний баланс, кореспондентські рахунки в Національному банку України та в інших банківських установах, офіційне найменування (повне та скорочене), печатки, штампи та бланки зі своїм повним офіційним найменуванням та фірмовим знаком (емблемою). Фірмовий знак (емблема) Банку являє собою:



2.5. Банк має свій прапор із зображенням фірмового знаку (емблеми) Банку. Опис прапору Банку визначається положенням, яке затверджується Правлінням Банку.

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

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

2.8. 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 України звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах.

2.9. У своїй діяльності Банк керується Конституцією України, Цивільним та Господарським кодексами України, законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про акціонерні товариства», іншими законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та іншими нормативно-правовими актами України, цим Статутом, а також внутрішніми положеннями Банку, прийнятими відповідно до цього Статуту.

3. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Банк створений з метою одержання прибутку шляхом надання повного спектру банківських послуг, включаючи усі без обмеження банківські операції, які пов'язані зі здійсненням операційної, комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, що дозволена банкам чинним законодавством України.

3.2. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), здійснення іншої діяльності відповідно до чинного законодавства України на підставі наданих Національним банком України ліцензій, письмових дозволів, а також

провадження іншої діяльності у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

4. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ТА БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ

4.1. Банк надає банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснює іншу діяльність відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

4.2. Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання наступних банківських послуг:

4.2.1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

4.2.2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

4.2.3. 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.

4.3. Банк має право надавати своїм клієнтам наступні фінансові послуги:

4.3.1. Випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;

4.3.2. Довірче управління фінансовими активами;

4.3.3. Фінансовий лізинг;

4.3.4. Надання гарантій і поручительств;

4.3.5. Переказ коштів;

4.3.6. Послуги у сфері страхування та у системі накопичувального пенсійного забезпечення, з врахуванням обмежень, встановлених статтею 48 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

4.3.7. Професійна діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів), що підлягає ліцензуванню:

4.3.7.1. Брокерська діяльність;

4.3.7.2. Дилерська діяльність;

4.3.7.3. Андерайтинг;

4.3.7.4. Діяльність з управління цінними паперами;

4.3.7.5. Депозитарна діяльність депозитарної установи;

4.3.7.6. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

4.3.7.7. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;

4.3.7.8. Діяльність з управління іпотечним покриттям.

4.3.8. Факторинг.

4.4. Банк надає своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладання з юридичними особами (комерційними агентами) агенських договорів.

Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Національний банк веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Банк має

право укладати агентські договори з юридичними особами, які відповідають встановленим Національним банком України вимогам.

4.5. Банк, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати діяльність щодо:

4.5.1. Інвестицій;

4.5.2. Випуску власних цінних паперів;

4.5.3. Випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

4.5.4. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

4.5.5. Інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

4.5.6. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

4.5.7. Ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

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

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

4.8. 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.

4.9. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

4.10. Повний перелік банківських операцій, ліцензійні вимоги та обмеження встановлюються та регулюються Національним банком України.

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

5. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ФОНДИ БАНКУ

5.1. Статутний капітал Банку становить: 200 000 000,00 грн. (двісті мільйонів гривень 00 коп.).

5.2. Статутний капітал Банку поділено на акції:

Акції Банку (за категоріями і типами)	Форма існування випуску акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість акцій (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
Прості іменні	Бездокументарна	200 000	1 000	100
РАЗОМ		200 000	1 000	100

5.3. Усі акції Банку є іменними.

5.4. Статутний капітал Банку формується за рахунок власних коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними акцій Банку.

5.5. Банк може здійснювати приватне розміщення акцій.

5.6. Формування та збільшення Статутного капіталу Банку може здійснюватися винятково шляхом грошових внесків.

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

5.8. Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок бюджетних коштів, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

5.9. Банк має право збільшувати (зменшувати) розмір Статутного капіталу за рахунок коштів та способами, передбаченими чинним законодавством України.

5.10. Розмір Статутного капіталу може бути збільшено шляхом:

5.10.1. Підвищення номінальної вартості акцій;

5.10.2. Випуску та розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

5.11. Банк має право збільшувати Статутний капітал лише після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

5.12. Рішення про збільшення Статутного капіталу приймається Загальними зборами учасників банку.

5.13. Розміщення додатково випущених акцій здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України. В процесі розміщення акцій акціонери користуються переважним правом на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком.

5.14. Розміщення цінних паперів проводиться Банком відповідно до вимог чинного законодавства України та вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

5.15. Розмір Статутного капіталу може бути зменшено шляхом:

5.15.1. Зменшення номінальної вартості акцій;

5.15.2. Анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

5.16. Рішення про зменшення Статутного капіталу приймається Загальними зборами учасників банку.

5.17. При зменшенні Статутного капіталу Банку його розмір не може бути менше мінімального розміру статутного капіталу, визначеного чинним законодавством України.

6. АКЦІЇ БАНКУ. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

6.1. Банк випускає прості іменні акції в бездокументарній формі.

6.2. Кожна проста іменна акція Банку надає її власнику – акціонеру один голос (крім випадків проведення кумулятивного голосування) при вирішенні усіх питань, що розглядаються Загальними зборами учасників банку, а також право на отримання дивідендів у розмірі, визначеному Загальними зборами учасників банку за підсумками роботи за рік, на відповідну частину майна Банку або його вартості у випадку реорганізації або ліквідації Банку.

- 6.3. Оплата акцій здійснюється виключно в грошовій формі. Вартість акцій виражається в національній валюті України.
- 6.4. Кожна акція є неподільною.
- 6.5. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками Статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій у Статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення.
- 6.6. Перехід та реалізація права власності на акції здійснюється відповідно до чинного законодавства України.
- 6.7. Питання розміщення, реєстрації, продажу, відчуження акцій Банку регулюються чинним законодавством України.
- 6.8. Акціонерами Банку можуть бути фізичні і юридичні особи (резиденти та нерезиденти України).
- 6.9. Акціонери Банку - власники простих акцій мають право:
- 6.9.1. Брати участь в управлінні Банком в порядку, визначеному в цьому Статуті та внутрішніх положеннях Банку;
- 6.9.2. Користуватися переважним правом на придбання додатково випущених акцій в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- 6.9.3. Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) відповідно до чинного законодавства України та в обсязі, визначеному Загальними зборами акціонерів Банку;
- 6.9.4. Отримувати інформацію про господарську діяльність Банку у встановленому чинним законодавством України порядку;
- 6.9.5. Розпоряджатися належними кожному акціонеру акціями у порядку, встановленому чинним законодавством України;
- 6.9.6. Отримувати у разі ліквідації Банку частину майна Банку або вартості частини майна Банку;
- 6.9.7. Акціонери, які сукупно є власниками не менше ніж 10 відсотків голосуючих акцій Банку, мають право ініціювати проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку зовнішнім аудитом;
- 6.9.8. Мати інші права, передбачені актами законодавства або цим Статутом та виданими на підставі нього внутрішніми документами Банку.
- 6.10. Акціонери Банку зобов'язані:
- 6.10.1. Дотримуватися вимог цього Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- 6.10.2. Виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі і пов'язані з майновою участю;
- 6.10.3. Оплачувати акції в розмірі, порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;
- 6.10.4. Не розголошувати банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

6.10.5. Виконувати рішення Загальних зборів учасників банку та інших органів управління Банку, якщо такі рішення є обов'язковими для виконання всіма Акціонерами Банку;

6.10.6. Виконувати інші зобов'язання, передбачені чинним законодавством України та цим Статутом.

6.11. У випадку прийняття рішення Загальними зборами учасників банку, між акціонерами Банку може укладатися договір, за яким на акціонерів покладаються додаткові обов'язки, у тому числі обов'язок участі у Загальних зборах учасників банку, та передбачається відповідальність за його недотримання.

6.12. Акціонери можуть також мати інші обов'язки, встановлені цим Статутом та чинним законодавством України.

7. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

7.1. Чистий прибуток Банку, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, направляється на утворення фондів Банку, сплату дивідендів та на інші цілі в порядку, встановленому Загальними зборами учасників банку у відповідності до чинного законодавства України.

7.2. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами, на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому чинним законодавством України порядку.

7.3. Банк виплачує дивіденди 1 (один) раз на рік за підсумками календарного року за рахунок чистого прибутку звітного року на підставі рішення Загальних зборів учасників банку у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами учасників банку рішення про виплату дивідендів.

7.4. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами учасників Банку.

7.5. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття Загальними зборами учасників банку рішення про виплату дивідендів.

7.6. Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

7.7. 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.

7.8. Банк не має права приймати рішення про виплату та виплачувати дивіденди за простими акціями, якщо:

7.8.1. звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому чинним законодавством України порядку;

7.8.2. власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю.

7.9. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо Банк має зобов'язання про викуп акцій у випадках, передбачених чинним законодавством України.

7.10. Дивіденди нараховуються тільки за умови виконання Банком нормативів адекватності регулятивного капіталу Банку.

7.11. Збитки, що можуть виникнути в результаті діяльності Банку, підлягають покриттю за рахунок Резервного фонду. Банк формує також інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. У випадку, якщо Резервного фонду не вистачає для покриття збитків Банку, збитки покриваються за рахунок інших власних коштів Банку або за рахунок реалізації майна Банку відповідно до чинного законодавства України.

8. РЕЗЕРВНИЙ ФОНД ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

8.1. Для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань Банком формується Резервний фонд.

8.2. Формування та використання Резервного фонду відбувається в порядку, визначеному чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

8.3. Відрахування до Резервного фонду здійснюються Банком з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати всіх податків та інших обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України.

8.4. Розмір щорічних відрахувань до Резервного фонду не може бути меншим ніж 5 відсотків від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків регулятивного капіталу Банку.

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

9. ПРАВА БАНКУ

9.1. З метою провадження своєї діяльності Банк має право відповідно до чинного законодавства України:

9.1.1. 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.

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

9.1.3. Брати участь у створенні та створювати інші юридичні особи (підприємства, установи, організацій, тощо), у тому числі з іноземним

капіталом, у розмірах та формах, передбачених чинним законодавством України.

9.1.4. Входить до складу спілок, асоціацій у відповідності до вимог чинного законодавства України.

9.2. Банк формує відносини з клієнтами та банками-кореспондентами на підставі договорів про надання банківських та інших послуг, якими визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, відсоткові ставки, комісійні винагороди, види забезпечення кредитів, отримання від клієнтів відповідної інформації та інші умови.

10. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ

10.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту, є банківською таємницею.

10.2. Банківською таємницею, зокрема, є:

10.2.1. Відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки Банку у Національному банку України.

10.2.2. Операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди.

10.2.3. Фінансово-економічний стан клієнтів.

10.2.4. Системи охорони Банку та клієнтів.

10.2.5. Інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи – клієнта, її керівників, напрями діяльності.

10.2.6. Відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів або комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація.

10.2.7. Інформація щодо звітності Банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню.

10.2.8. Коди, що використовуються Банком для захисту інформації.

10.2.9. Інформація про фізичну особу, яка має намір укласти договір про споживчий кредит, отримана під час оцінки її кредитоспроможності.

10.3. Банк гарантує збереження банківської таємниці щодо операцій, рахунків та внесків своїх клієнтів і банків-кореспондентів.

10.4. Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та працівники Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе або для третіх осіб конфіденційну інформацію, що стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

10.5. Інформація щодо юридичних осіб і фізичних осіб, що містить банківську таємницю, розкривається Банком винятково на підставі та у порядку, встановленому чинним законодавством України.

10.6. Банк забезпечує захист інформації, що становить банківську таємницю, шляхом: створення відповідних систем захисту, служби охорони банківських об'єктів відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

10.7. З метою запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, в Банку створюється внутрішньобанківська система фінансового моніторингу.

10.8. Банк зобов'язаний розробляти, впроваджувати та постійно поновлювати правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог чинного законодавства України про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

10.9. Відповідальний працівник, на якого покладені обов'язки щодо здійснення фінансового моніторингу Банку, є членом Правління Банку за посадою, призначається та звільняється з посади Наглядовою радою Банку. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України. Рішення Банку про звільнення відповідального працівника з посади погоджується з Національним банком України.

11. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ, ЇХ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ

11.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників банку (далі - Загальні збори).

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

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

11.2. Розподіл функцій між органами управління Банку має забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю.

Члени Наглядової ради Банку та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

Члени Наглядової ради Банку та Правління Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

11.3. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

11.3.1. Загальні збори мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку.

11.3.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

11.3.2.1. Визначення основних напрямів діяльності Банку;

11.3.2.2. Внесення змін та доповнень до Статуту Банку.

11.3.2.3. Зміни розміру Статутного капіталу Банку;

- 11.3.2.4. Обрання (призначення) Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються 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 Наглядової ради;
- 11.3.2.5. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- 11.3.2.6. Обрання Голови та членів Ревізійної комісії (у разі її створення), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 11.3.2.7. Затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії (у разі її створення);
- 11.3.2.8. Затвердження річного звіту Банку;
- 11.3.2.9. Розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 11.3.2.10. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 11.3.2.11. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління Банку, звіту ревізійної комісії (у разі її створення);
- 11.3.2.12. Розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, чинного законодавства України;
- 11.3.2.13. Прийняття рішення про розміщення акцій Банком та викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 11.3.2.14. Прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 11.3.2.15. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 11.3.2.16. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій Банку;
- 11.3.2.17. Прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку;
- 11.3.2.18. Прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 11.3.2.19. Затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 11.3.2.20. Прийняття рішення про зміну організаційно-правової форми Банку;
- 11.3.2.21. Обрання комісії з припинення Банку;
- 11.3.2.22. Затвердження Положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію Банку (у разі її створення), а також внесення змін до них;
- 11.3.2.23. Затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 11.3.2.24. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 11.3.2.25. Прийняття рішення про виділ, ліквідацію Банку та припинення діяльності Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що

залишається після задоволення вимог кредиторів і затвердження ліквідаційного балансу Банку;

11.3.2.26. Прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадку, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, дорівнює або перевищує 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку та про вчинення правочинів із заінтересованістю;

11.3.2.27. Прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

11.3.2.28. Затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;

11.3.2.29. Обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.

11.3.2.30. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із цим Статутом та чинним законодавством України.

11.3.3. Повноваження, визначені підпунктом 11.3.2. цього Статуту належать до виключної компетенції Загальних зборів і не можуть бути передані іншим органам Банку.

11.3.4. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори).

11.3.5. Чергові (річні) Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Дату їх проведення визначає Наглядова рада. Усі інші Загальні збори вважаються позачерговими.

11.3.6. До порядку денного чергових (річних) Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 11.3.2.8., 11.3.2.11., 11.3.2.12. цього Статуту.

11.3.7. Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо позачергові Загальні збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів.

11.3.8. Право на участь у Загальних зборах.

11.3.8.1. Право на участь у Загальних зборах мають особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями цього Банку, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

11.3.8.2. 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.

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

11.3.8.4. 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.

11.3.9. Позачергові Загальні збори.

11.3.9.1. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу Правління;
- 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 голосуючих акцій Банку;
- на вимогу Національного банку України;
- в інших випадках, встановлених чинним законодавством України.

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

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

Якщо порядком денним позачергових Загальних зборів передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання голови Правління або для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

11.3.9.4. Наглядова рада зобов'язана у строк, передбачений чинним законодавством України, прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів. У разі якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, у строк, передбачений чинним законодавством України, такі збори можуть бути проведені акціонерами, які цього вимагають, в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства».

11.3.9.5. Позачергові Загальні збори мають бути проведені в строк, встановлений чинним законодавством України.

11.3.9.6. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення.

11.3.10. Повідомлення про проведення Загальних зборів та подання пропозицій до проекту порядку денного Загальних зборів.

11.3.10.1. Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерного товариства та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому

законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством - акціонерами, які цього вимагають.

11.3.10.2. Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену законодавством.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів акціонерного товариства розміщує повідомлення про проведення загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

11.3.10.3. Загальні збори проводяться в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

11.3.10.4. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку, у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення.

11.3.10.5. У разі якщо порядок денний Загальних зборів передбачає голосування з питань щодо обов'язкового викупу Банком акцій на вимогу акціонерів, Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, встановленого Законом України «Про акціонерні товариства». Умови такого договору (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів.

11.3.10.6. Якщо кількість акціонерів Банку перевищує 100 осіб, документи, пов'язані з порядком денним Загальних зборів, можуть надаватися акціонерам в електронній формі, в т.ч. шляхом розміщення сканованих копій документів та іншої інформації на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет.

11.3.10.7. Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів, Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

11.3.10.8. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають.

11.3.10.9. Кожний акціонер має право внести пропозиції (в письмовій формі) щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу органів.

11.3.10.10. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора.

11.3.10.11. Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

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

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

11.3.10.13. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів, 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.

11.3.10.14. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

11.3.11. Представництво акціонерів, порядок проведення та прийняття рішення Загальними зборами.

11.3.11.1. Представником акціонера на Загальних зборах може бути 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.

11.3.11.2. Представник може бути постійним або призначеним на певний строк.

11.3.11.3. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах повинна бути оформлена та посвідчена в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

11.3.11.4. Представник юридичної особи-акціонера Банку для участі у Загальних зборах на підтвердження своїх повноважень додатково надає належним чином засвідчену копію установчих документів такої юридичної особи. Призначення представника юридичної особи-акціонера Банку та надання йому повноважень щодо участі у Загальних Зборах повинні відповідати установчим документам юридичної особи-акціонера. У випадку, коли відповідно до установчих документів юридичної особи-акціонера Банку призначення її представника для участі у Загальних зборах, надання йому повноважень щодо участі у Загальних зборах здійснюється за рішенням або погодженням органу управління юридичної особи-акціонера Банку, для підтвердження своїх повноважень представник додатково повинен надати також оригінал відповідного рішення, прийнятого згідно установчих документів юридичної особи-акціонера Банку.

11.3.11.5. Акціонер має право уповноважити на участь у голосуванні на Загальних зборах декількох своїх представників. У разі, якщо для участі в Загальних зборах з'явилося декілька представників акціонера, реєструється той представник, якому довіреність та інші необхідні для представництва документи видані пізніше.

11.3.11.6. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління Банку, в тому числі засобами електронного зв'язку, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

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

11.3.11.8. Голова та Секретар Загальних зборів обираються Загальними зборами. Голова Наглядової ради або особа, яка виконує його обов'язки, або інший член Наглядової ради відкриває Загальні збори та головує до моменту обрання Голови та Секретаря Загальних зборів.

11.3.11.9. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому чинним законодавством України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить Реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України – акціонерами, які цього вимагають.

11.3.11.10. До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних зборів, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це Реєстраційну комісію та виконавчий орган Банку, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

11.3.11.11. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує Голова Реєстраційної комісії, який обирається простою

більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

11.3.11.12. Повноваження Реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи.

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

11.3.11.14. Загальні збори мають кворум, якщо для участі в них зареєструвалися акціонери, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій. Наявність кворуму визначається Реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах.

11.3.11.15. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

11.3.11.16. Голосування на Загальних зборах проводиться за принципом «Одна голосуюча акція - один голос» для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Право голосу на Загальних зборах мають акціонери - власники простих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах.

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

11.3.11.18. Рішення Загальних зборів приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, з таких питань:

- внесення змін до Статуту Банку;
- прийняття рішення про розміщення акцій Банку;
- прийняття рішення про збільшення або зменшення статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів і затвердження ліквідаційного балансу Банку;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку;
- прийняття рішення про зміну організаційно-правової форми Банку або про зміну типу акціонерного товариства.

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, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Рішення Загальних зборів з усіх інших питань, винесених на голосування, приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які

зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

11.3.11.19. Обрання членів Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та/або цим Статутом. При обранні членів Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Члени Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку вважаються обраними, а орган Банку вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу Банку шляхом кумулятивного голосування.

11.3.11.20. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім випадків проведення загальних зборів акціонерів шляхом заочного голосування (опитування) та інших випадків встановлених законодавством. Вимоги до бюлетеня для голосування визначені чинним законодавством України.

11.3.11.21. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо він відрізняється від офіційно виготовленого Банком зразка або на ньому відсутній підпис акціонера (представника), він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані; акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством. Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, передбачених цим підпунктом та чинним законодавством, не враховуються під час підрахунку голосів.

11.3.11.22. Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

11.3.11.23. У ході Загальних зборів акціонерів може бути оголошена перерва до наступного дня. Рішення про оголошення перерви та продовження Загальних зборів приймається в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

11.3.11.24. Підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає Лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами. Повноваження Лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі.

У разі, якщо кількість акціонерів складає понад 100 осіб, кількісний склад Лічильної комісії не може бути меншим ніж три особи. До складу

Лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою (в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонерами, які цього вимагають).

Наглядова рада (у разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонери, які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів питання про обрання Лічильної комісії.

11.3.11.25. Рішення Загальних зборів оформляється Протоколом.

11.3.11.26. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується Головою та Секретарем Загальних зборів, прошивається, скріплюється підписом Голови Правління Банку, відтиском печатки Банку.

11.3.11.27. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.

11.3.11.28. Після складення Протоколу про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються Лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження Лічильної комісії) та зберігаються в Банку протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.

11.3.11.29. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування та доводяться до відома акціонерів Банку протягом 10 робочих днів з моменту закриття Загальних зборів акціонерів шляхом надсилання рекомендованого листа, повідомлення електронною поштою або вручення за особистим підписом кожному акціонеру.

11.3.12. Особливості проведення Загальних зборів Банком, акціонером якого є одна особа.

11.3.12.1. У разі якщо акціонером Банку є одна особа, до нього не застосовуються положення підпунктів 11.3.2.-11.3.11. цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів.

11.3.12.2. Повноваження Загальних зборів, передбачені законом, передбачені підпунктами 11.3.1., 11.3.2. цього Статуту та внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

11.3.12.3. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляється ним письмово (у формі рішення) та засвідчується печаткою Банку або нотаріально. Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів акціонерів.

11.3.12.4. Обрання персонального складу Наглядової ради, Ревізійної комісії (в разі її створення) здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

11.4. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

11.4.1. Наглядова рада є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної Статутом та законами України.

11.4.2. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами на строк не більше ніж три роки. Члени Наглядової ради можуть переобиратися необмежену кількість разів.

11.4.3. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

11.4.4. Членами Наглядової ради Банку можуть бути незалежні члени Наглядової ради Банку (незалежні директори), учасники Банку та представники учасників Банку.

11.4.5. Кількість членів Наглядової ради встановлюється Загальними зборами, але не може бути меншою, ніж 5 (п'ять) осіб. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів (незалежних директорів) при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні члени (незалежні директори) Наглядової ради Банку мають відповідати вимогам встановленим Законом України «Про акціонерні товариства».

11.4.6. Порядок роботи, та відповідальність членів Наглядової ради, порядок формування, а також вимоги до кандидатів Наглядової ради встановлюються в Положенні про Наглядову раду Банку. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється положенням про винагороду членів Наглядової ради.

11.4.7. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, в порядку, визначеному чинним законодавством України, окрім випадків, коли акціонером Банку є одна особа. Кандидатури членів Наглядової ради вносяться на розгляд Загальних зборів акціонерами Банку.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах, та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Положення цього абзацу не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

11.4.8. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради – представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються,

а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера повинно містити інформацію передбачену законом.

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

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

11.4.10. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

11.4.11. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

11.4.12. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

11.4.12.1. За його власним бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні.

11.4.12.2. В разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я.

11.4.12.3. В разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради.

11.4.12.4. В разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

11.4.12.5. У разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

У разі, якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, встановленим законом, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

11.4.12.6. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

11.4.13. До складу Наглядової ради входить Голова та члени Наглядової ради.

11.4.14. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

11.4.14.1. Затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

11.4.14.2. Затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

11.4.14.3. Визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

- 11.4.14.4. Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 11.4.14.5. Контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 11.4.14.6. Затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 11.4.14.7. Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 11.4.14.8. Визначення кредитної політики Банку;
- 11.4.14.9. Затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 11.4.14.10. Затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку та положення про винагороду членів Правління Банку;
- 11.4.14.11. Розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 11.4.14.12. Затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 11.4.14.13. Вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
- 11.4.14.14. Здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
- 11.4.14.15. Надсилання оферти акціонерам у випадках передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 11.4.14.16. Визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 11.4.14.17. Затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів банку;
- 11.4.14.18. Призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 11.4.14.19. Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 11.4.14.20. Визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 11.4.14.21. Обрання аудитора (аудиторської фірми) товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- 11.4.14.22. Розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка, а також затвердження рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 11.4.14.23. 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;

- 11.4.14.24. Прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 11.4.14.25. Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 11.4.14.26. Забезпечення своєчасного надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 11.4.14.27. Скликання Загальних зборів.
- 11.4.14.28. Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 11.4.14.29. Повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 11.4.14.30. Прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 11.4.14.31. Прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 11.4.14.32. Прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 11.4.14.33. Вирішення питань про участь Банку у групах.
- 11.4.14.34. Вирішення питань про створення Банком та/або участь Банку в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 11.4.14.35. Прийняття рішень про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності але є меншою за 50 відсотків;
- У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про вчинення значного правочину, відповідно до цього пункту, питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів Банку.
- 11.4.14.36. Прийняття рішення про надання Голові Правління або іншій уповноваженій особі Банку повноважень на підписання від імені Банку правочинів, рішення про вчинення яких прийнято Наглядовою радою Банку;
- 11.4.14.37. Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 11.4.14.38. Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 11.4.14.39. Надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 11.4.14.40. Затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 11.4.14.41. Вирішення питань про заснування Банком інших юридичних осіб відповідно до законодавства України;

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

11.4.14.43. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

11.4.14.44. Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;

11.4.14.45. Обрання Реєстраційної комісії Загальних зборів, за винятком випадків передбачених чинним законодавством України;

11.4.14.46. Обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;

11.4.14.47. Встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

11.4.14.48. Вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

11.4.14.49. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.

11.4.15. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватись іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законами України.

11.4.16. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання Наглядової ради. Засідання Наглядової Ради може проводитись як в Україні, так і за кордоном. Рішення Наглядової може прийматися без особистої присутності членів Наглядової ради шляхом опитування (заочного голосування), яке здійснюється шляхом надання повідомлень в яких члени Наглядової ради вказують що вони підтримують чи відхиляють рішення стосовно кожного питання винесеного до порядку денного. Повідомлення може здійснюватися за допомогою телефону, телефаксу, будь якого іншого засобу електронного зв'язку. У цьому випадку протокол складається та підписується Головою Наглядової ради та секретарем Наглядової ради. Детальний порядок прийняття рішення шляхом опитування (заочного голосування) визначається Положенням про Наглядову раду.

11.4.17. Засідання Наглядової ради скликаються на вимогу Ревізійної комісії або Правління (чи одного з їх членів), Голови Наглядової ради або одного із членів Наглядової ради.

11.4.18. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

11.4.19. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи.

11.4.20. У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого

уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

11.4.21. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.

11.4.22. Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

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

11.4.24. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У випадку рівності розподілу голосів, голос Голови Наглядової ради, або у разі його відсутності – головуючого на засіданні члена Наглядової Ради, є вирішальним.

11.4.25. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання.

11.4.26. Порядок скликання та проведення засідань Наглядової ради регулюється Положенням про Наглядову раду Банку, в частині, що не суперечить цьому Статуту.

11.4.27. Рішення Наглядової ради, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання всіма членами Наглядової ради, Головою та членами Правління, структурними підрозділами та працівниками Банку.

11.4.28. Порядок та умови отримання членами Наглядової ради банківської, комерційної, конфіденційної інформації, регулюються внутрішніми документами Банку.

11.4.29. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку, а також готує звіт про свою роботу відповідно до вимог законодавства та контролює його оприлюднення у встановленому законодавством порядку.

11.4.30. Всі питання щодо порядку роботи, порядку формування, вимог до кандидатів Наглядової ради тощо, які не врегульовані цим Статутом, регулюються Положенням про Наглядову раду Банку та чинним законодавством України.

11.4.31. Наглядова рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, сприяти їх врегулюванню та повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

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

11.5. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

11.5.1. Постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної цим Статутом, Положенням про Правління Банку, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з цим Статутом.

11.5.2. Правління вирішує будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та/або Наглядової ради. Загальні збори та Наглядова рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

11.5.3. Правління діє на підставі цього Статуту, Положення про Правління Банку та чинного законодавства України.

11.5.4. До компетенції Правління Банку належить:

11.5.4.1. Забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

11.5.4.2. Реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

11.5.4.3. Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

11.5.4.4. Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

11.5.4.5. Формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;

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

11.5.4.7. Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

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

11.5.4.9. Вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

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

11.5.6. Порядок формування Правління, вимоги до кандидатів у члени Правління, порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюються в Положенні про Правління Банку, що затверджується Загальними зборами.

11.5.7. Правління створюється (обирається, призначається) за рішенням Наглядової ради у кількості не менш ніж 3 (три) особи. До складу Правління

входить Голова Правління та інші члени Правління. Правління очолює Голова Правління.

11.5.8. Головою та членами Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії, є працівником Банку та відповідає іншим вимогам, передбаченим чинним законодавством України.

11.5.9. Голова та члени Правління призначаються на посади та можуть достроково звільнитися або бути тимчасово усунені з посад за рішенням Наглядової ради. Рішення про призначення Голови та членів Правління приймається Наглядовою Радою в порядку, визначеному цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

11.5.10. Заступники Голови Правління входять до складу Правління Банку за посадою.

11.5.11. З Головою та кожним членом Правління може укладатися трудовий договір (контракт), порядок укладення якого визначається в Положенні про Правління.

11.5.12. Повноваження Голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Підстави та порядок щодо припинення повноважень Голови та/або членів Правління встановлюються чинним законодавством України, а також контрактом, укладеним з Головою та/або членом Правління (у випадку їх укладення).

11.5.13. За рішенням Голови Правління або за пропозицією членів Правління, або за вимогою Наглядової ради, Правління може бути скликане в будь-який час і з будь-яких питань.

11.5.14. Організаційною формою роботи Правління є засідання Правління.

11.5.15. Голова та члени Наглядової ради, а також члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на засіданні Правління з правом дорадчого голосу.

11.5.16. Правління Банку має право вирішувати винесені на його розгляд питання у випадку, якщо у засіданні бере участь більше половини обраного складу Правління.

11.5.17. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні Правління. У разі рівної кількості голосів голос Голови Правління (або особи, яка виконує його обов'язки) є вирішальним.

11.5.18. У випадку відсутності згоди з рішенням Правління члени Правління можуть повідомити про свою особисту думку Наглядовій раді або Загальним зборам.

11.5.19. У випадку відсутності згоди з рішенням Правління, Голова Правління має право винести обговорюване питання на розгляд Наглядової ради. Рішення Наглядової ради по цьому питанню є остаточним.

11.5.20. Правління відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України створює постійно діючі комітети та наділяє їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них обов'язків.

11.5.21. У випадку тимчасової відсутності Голови Правління виконання обов'язків Голови Правління наказом по Банку покладається на виконуючого обов'язки Голови Правління з числа Членів Правління Банку.

11.6. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ БАНКУ:

11.6.1. Голова Правління призначається Наглядовою радою.

11.6.2. Повноваження, права і обов'язки Голови Правління визначаються Положенням про Правління та контрактом (у випадку його укладення).

11.6.3. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

11.6.4. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини, видавати довіреності, укладати договори, контракти від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

12. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

12.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та положень (стандартів) України.

12.2. Банк подає Національному банку України фінансову та статистичну звітність по формах та в терміни, встановлені Національним банком України. Звітність, що надається, містить інформацію щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також іншу інформацію, передбачену чинним законодавством України, що використовується з метою оцінки фінансового стану Банку.

12.3. Банк оприлюднює аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну консолідовану фінансову звітність.

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

12.5. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.

13. РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ ТА ПЕРЕВІРКА ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

13.1. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку загальні збори можуть обрати Ревізійну комісію.

13.2. Члени Ревізійної комісії обираються виключно шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку або їх представників.

13.3. Ревізійна комісія обирається у кількості 3 (трьох) осіб. Строк дії повноважень визначається Положенням про Ревізійну комісію.

13.4. Не можуть бути членами Ревізійної комісії:

- член Наглядової ради;
- Голова чи Член Правління;
- корпоративний секретар;
- особа, яка не має повної цивільної дієздатності;
- члени інших органів Банку;
- особи, які є працівниками Банку.

Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу Лічильної комісії Банку.

13.5. До компетенції Ревізійної комісії входить:

13.5.1. Контроль за дотриманням Банком (посадовими особами органів Банку) законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

13.5.2. Внесення пропозицій щодо скликання, у разі необхідності, засідань Наглядової ради та Загальних зборів;

13.5.3. Підготовка та надання на затвердження Загальними зборами звіту Ревізійної комісії, підготовка висновків до звітів та балансів;

13.5.4. Підготовка за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року висновку, в якому міститься інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період, факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності;

13.5.5. Розгляд звітів внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовка відповідних пропозицій Загальним зборам;

13.5.6. Внесення на розгляд Загальних зборів або Наглядової ради пропозицій щодо будь-яких питань, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

13.6. Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством, цим Статутом та Положенням про Ревізійну комісію, а також договором, що укладається з кожним Членом Ревізійної комісії.

13.7. Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів. Члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

13.8. Члени Ревізійної комісії мають право брати участь у засіданнях Наглядової ради у передбачених законодавством випадках.

13.9. Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року. Правління Банку забезпечує членам Ревізійної комісії доступ до інформації в межах, необхідних для виконання Ревізійною комісією покладених на неї завдань та визначених Положенням про Ревізійну комісію, затвердженим Загальними зборами.

14. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

14.1. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності 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.

14.2. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

14.3. Банк укладає договори на проведення аудиторських перевірок з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

14.4. Банк у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надає Національному банку України аудиторський висновок та інші документи за результатами аудиту.

14.5. Відносини аудиторської фірми з Банком визначаються цим Статутом, чинним законодавством України та відповідними договорами між аудиторською фірмою та Банком.

14.6. Аудиторська перевірка може бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків голосуючих 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.

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

14.8. Не мають право проводити аудит Банку:

- афілійована особа Банку;
- афілійована особа посадової особи Банку;
- особа, яка надає консультаційні послуги Банку та в інших випадках, за яких не забезпечуються вимоги до її незалежності.

15. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

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

15.2. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку, звітує перед нею та діє на підставі Положення, затвердженого Наглядовою радою.

15.3. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

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

- 15.3.2. Перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 15.3.3. Здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- 15.3.4. Оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 15.3.5. Перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 15.3.6. Перевіряє фінансово-господарську діяльність банку;
- 15.3.7. Перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 15.3.8. Виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 15.3.9. Перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 15.3.10. Інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 15.4. Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту.
- 15.5. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).
- 15.6. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.
- 15.7. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.
- 15.8. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.
- 15.9. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших Банках.
- 15.10. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада Банку. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.
- 15.11. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.
- 15.12. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності банку, включаючи всі підрозділи банку незалежно від країни їх місцезнаходження,

та афілійованих компаній банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

16. ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ БАНКУ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ БАНКОМ ІНФОРМАЦІЇ

16.1. Банк зобов'язаний зберігати:

16.1.1. Статут Банку, зміни до Статуту;

16.1.2. Положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію Банку, інші внутрішні положення Банку, що регулюють діяльність органів Банку, та зміни до них;

16.1.3. Положення про кожну філію, відділення та представництво Банку;

16.1.4. Документи, що підтверджують права Банку на майно;

16.1.5. Принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

16.1.6. Протоколи Загальних зборів;

16.1.7. Матеріали, з якими акціонери мають (мали) можливість ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів;

16.1.8. Протоколи засідань Наглядової ради та Правління, накази і розпорядження Голови Правління;

16.1.9. Протоколи засідань Ревізійної комісії;

16.1.10. Висновки Ревізійної комісії та аудитора (аудиторської фірми) Банку;

16.1.11. Річну фінансову звітність;

16.1.12. Документи бухгалтерського обліку;

16.1.13. Документи звітності, що подаються відповідним державним органам;

16.1.14. Проспект цінних паперів або рішення про емісію цінних паперів, а також свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку;

16.1.15. Перелік афілійованих осіб Банку;

16.1.16. Особливу інформацію про Банк згідно з вимогами чинного законодавства України;

16.1.17. звіти Наглядової ради;

16.1.18. звіти Правління;

16.1.19. звіти ревізійної комісії (у разі її створення);

16.1.20. документи, на підставі яких визначена ринкова вартість відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

16.1.21. Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;

16.1.22. Звіти про винагороду членів Наглядової ради Банку;

16.1.23. Положення про винагороду членів Правління Банку;

16.1.24. Звіти про винагороду членів Правління Банку;

16.1.25. Інші документи, передбачені чинним законодавством України, цим статутом, внутрішніми положеннями Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, Правління Банку.

16.2. Документи, визначені в пункті 16.1. цього Статуту, зберігаються в Банку за його місцезнаходженням.

16.3. Відповідальність за зберігання документів Банку покладається на Голову Правління та на головного бухгалтера Банку – щодо документів бухгалтерського обліку і фінансової звітності.

16.4. Документи, визначені в пункті 16.1. цього Статуту, підлягають зберіганню протягом всього терміну діяльності Банку, за винятком документів бухгалтерського обліку, строки зберігання яких визначаються відповідно до чинного законодавства України.

16.5. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених в підпунктах 16.1.1.-16.1.3., 16.1.5.-16.1.11., 16.1.13., 16.1.14., 16.1.16., 16.1.17 цього Статуту.

16.6. Протягом 10 (десяти) днів з моменту надходження письмової вимоги акціонера Корпоративний секретар, а в разі його відсутності – Правління зобов'язаний надати цьому акціонеру в порядку, передбаченому законодавством копії відповідних документів, визначених в пункті 16.1. цього Статуту, з урахуванням обмежень, передбачених в пункті 16.5. цього Статуту. За надання копій документів Банк може встановлювати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою.

16.7. Будь-який акціонер, за умови повідомлення Правління не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів, має право на ознайомлення з документами, визначеними в пункті 16.1. цього Статуту, з урахуванням обмежень, передбачених в пункті 16.5. цього Статуту, у приміщенні Банку за його місцезнаходженням у робочий час.

16.8. Акціонери можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність Банку за згодою Правління або рішенням Загальних зборів.

16.9. Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт, на якому в порядку та строки, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до чинного законодавства України (крім документів, що містять конфіденційну інформацію).

16.10. На вимогу акціонера або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк надає перелік афілійованих осіб та відомості про належні їм акції Банку.

16.11. Банк зобов'язаний розкривати інформацію відповідно до чинного законодавства України.

17. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ БАНКУ

17.1. Внесення змін та доповнень до Статуту Банку здійснюється відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

17.2. Зміни та доповнення до Статуту Банку вносяться за рішенням Загальних зборів з урахуванням вимог, передбаченим чинним законодавством України та Статутом Банку.

17.3. Зміни та доповнення до Статуту Банку набувають чинності після їх державної реєстрації, у відповідності з чинним законодавством України. Реєстрація змін та доповнень здійснюється у порядку, встановленому чинним законодавством України.

17.4. Припинення дії чи недійсність якогось з положень цього Статуту не тягне за собою припинення дії інших положень. Недійсне положення може бути замінене за наявності законної можливості.

18. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

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

18.2. При реорганізації Банку вся сукупність прав та обов'язків переходить до його правонаступників.

18.3. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

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

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

18.5. Угода про злиття або приєднання укладається банками, що реорганізуються шляхом злиття або приєднання, у письмовій формі та набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів (учасників) на загальних зборах кожного з банків.

18.6. Банк вважається реорганізованим з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних та фізичних осіб-підприємців відповідного запису.

18.7. Банк може бути ліквідований:

18.7.1. За рішенням власників Банку;

18.7.2. У разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

18.9. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, повідомляє про це Банк та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

18.10. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора

Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

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

18.13. Якщо Банк, який ліквідується за ініціативою власників, віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо Банку заходи, передбачені Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

Голова Правління



Д.П. Яковлєв

Місто Київ, Україна. П'ятнадцятого лютого дві тисячі вісімнадцятого року.
Я, ПОКАЛЬЧУК І.М., приватний нотаріус Київського міського
нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРІ БАНК» ЯКОВЛЄВА
ДМИТРА ПАВЛОВИЧА, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження
перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 307
Стягнуто плати за домовленістю.

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС:



Всього прошито, пронумеровано та
скріплено печаткою
36 (тридцять шість) арк.
Приватний нотаріус



Прошито, пронумеровано
і скріплено печаткою
36 (тридцять шість) аркушів.

