

Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО
Дата реєстрації 22.05.2012
Номер запису 10741050021000965
Державний реєстратор [підпис]



ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ
"11" травня 2012 р.
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК ГОЛОВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ
[підпис]



СТАТУТ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"ЮНЕКС БАНК"
(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО:
річними Загальними зборами акціонерів
Публічного акціонерного товариства «Юнекс Банк»
/Протокол № 28
від «06» квітня 2012 року/

22.05.2013
10741050021000965
[підпис]

Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО
Дата реєстрації 05.06.15
Номер запису 10741050021000965
Державний реєстратор [підпис]

Стаття 1. Загальні положення

1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК", який діє у формі акціонерного товариства, тип - публічне (надалі - Банк), є універсальною фінансово-кредитною установою, що створена відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного Банку України.

Банк виступає правонаступником Акціонерного комерційного банку «Юнекс».

Акціонерний комерційний банк «Юнекс» є правонаступником «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку», зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216.

Рішенням установчих зборів «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку» (Протокол від 09 грудня 1994 року) назву Банку змінено на Акціонерний комерційний банк «Юнекс».

Стаття 2. Місцезнаходження і найменування

2.1. Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

2.2. Повне офіційне найменування Банку українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК".

2.3. Скорочене офіційне найменування Банку українською мовою: ПАТ "ЮНЕКС БАНК".

2.4. Повне офіційне найменування Банку англійською мовою: PUBLIK JOINT STOCK COMPANY "UNEX BANK"

2.5. Скорочене офіційне найменування Банку англійською мовою: PJSC "UNEX BANK".

2.6. Повне офіційне найменування Банку російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЮНЕКС БАНК".

2.7. Скорочене офіційне найменування Банку російською мовою: ПАО "ЮНЕКС БАНК".

Стаття 3. Правові основи діяльності Банку

3.1. Банк є юридичною особою з моменту його реєстрації у Державному реєстрі банків. Банк входить до єдиної банківської системи України. Банк функціонує як універсальний.

3.2. Банк, з дня його реєстрації наділяється цивільною правоздатністю і дієздатністю може бути позивачем та відповідачем у суді.

3.3. У своїй діяльності Банк керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» (далі – Закон України «Про акціонерні товариства», закон), «Про цінні папери та фондовий ринок» та іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України і цим Статутом. Законодавство про акціонерні товариства поширюється на Банк у частині, що не суперечить Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

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

3.5. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів.

3.6. Акціонери 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, несуть відповідальність за зобов'язаннями Банку також у межах неоплаченої частини вартості належних їм акцій.

Власники істотної участі, керівники Банку (крім керівників відокремлених структурних підрозділів Банку) за фіктивне банкрутство, доведення до банкрутства або приховування стійкої фінансової неспроможності Банку несуть відповідальність згідно із законами України.

3.7. Банк має право володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.

Банк у своїй діяльності є незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених нормативно-правовими актами України.

3.8. 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.

3.9. Банк має самостійний баланс та володіє відокремленим майном: спорудами, обладнаннями, інвентарем та іншим майном, яке належить йому на праві власності.

3.10. Банк може бути учасником банківської групи.

3.11. Банк має право створювати або вступати у банківські спілки та асоціації для координації своєї діяльності та захисту своїх інтересів.

3.12. Банк має право брати участь самостійно або спільно з іншими юридичними та фізичними особами в інших підприємницьких та непідприємницьких товариствах, установах на території України та за її межами у відповідності до чинного законодавства України та відповідної іноземної держави.

3.13. Банк має печатку та штамп зі своїм повним офіційним найменуванням, а також знак для товарів та послуг.

3.14. Для здійснення операцій і збереження грошових коштів Банк відкриває кореспондентські рахунки в Головному управлінні Національного банку України по місту Києву і Київській області, а також банках України та банках-нерезидентах.

3.15. Єдину систему Банку становлять головний банк та відділення Банку. Організаційна структура Банку будується за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням.

3.16. Відділення Банку не є юридичними особами і діють від імені Банку на

підставі положень про них. Відділення Банку здійснюють від імені Банку банківські та інші операції, передбачені положеннями про них, у межах отриманих Банком банківської ліцензії та письмового дозволу. Відділення Банку очолюють начальники, які призначаються на посаду та звільняються з посади наказом Голови Правління Банку

Стаття 4. Основні напрями діяльності та операції Банку

4.1. Основними напрямками діяльності Банку є:

- забезпечення комплексного кредитного, розрахункового, касового та іншого банківського обслуговування підприємств, установ і організацій усіх форм власності, а також фізичних осіб;
- сприяння розвитку міжгалузевих та міжрегіональних виробничих зв'язків та міжнародного співробітництва;
- сприяння розвитку малого бізнесу, підприємництва, проведенню роздержавлення та приватизації;
- сприяння залученню іноземних інвестицій.

4.2. Для досягнення мети та реалізації напрямів діяльності Банку, Банк має право:

4.2.1. Здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг, а саме:

- 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.

4.2.2. Здійснювати кредитні операції, а саме:

- 1) операції на ринку цінних паперів від свого імені;
- 2) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 3) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 4) лізинг.

4.2.3. Надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

4.2.4. Здійснювати діяльність щодо:

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

7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

4.2.5. Здійснювати валютні операції на підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, а саме:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- 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;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- 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];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;
- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

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

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

4.5. 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.

4.6. Банк не може виконувати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних та інвестиційних монет) і страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

4.7. Банк має право здійснювати брокерську діяльність, дилерську діяльність, андеррайтинг, діяльність з управління цінними паперами, депозитарну діяльність зберігача цінних паперів, діяльність із ведення реєстру власників іменних цінних паперів, діяльність з управління іпотечним покриттям.

Стаття 5. Розмір і порядок формування статутного капіталу Банку. Акції Банку.

5.1. Статутний капітал Банку становить 292000000,00 грн. (двісті дев'яносто два мільйони гривень 00 коп.), який розподілений на 292000000 (двісті дев'яносто два мільйони) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна. Засновникам належить 0,00137% від загальної кількості статутного капіталу Банку. Акції Банку є іменними. Форма існування Акцій Банку – бездокументарна. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Статутний капітал Банку утворюється з вартості вкладів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними Акцій.

5.2. Банк має право випускати іменні прості та привілейовані Акції. Порядок випуску, придбання та обліку Акцій регулюється чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Банк не має права встановлювати обмеження щодо кількості Акцій, що належать одному акціонеру. Емісія Акцій здійснюється виключно за рішенням загальних зборів акціонерів.

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

5.4. Акціонер зобов'язаний оплатити повну вартість Акцій у порядку та в строки, встановлені чинним законодавством України та рішенням загальних зборів акціонерів про випуск Акцій.

5.5. Придбання істотної участі або збільшення частки акціонера в Статутному капіталі таким чином, що така особа буде прямо або опосередковано володіти (контролювати) 10, 25, 50 і 75 відсотками Статутного капіталу Банку або загальної кількості голосів в органах управління Банку, здійснюється за наявності письмового дозволу Національного банку України.

5.6. Банк може випускати привілейовані Акції на суму, що не перевищує 25 відсотків Статутного капіталу. Привілейовані Акції дають переважне право на одержання Дивідендів, а також на пріоритетну участь у розподілі майна Банку у

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

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

5.8. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним Акцій, внаслідок чого 2 (дві) або більше Акцій конвертуються в одну нову Акцію того самого типу і класу в порядку, встановленому чинним законодавством України. Обов'язковою умовою консолідації є обмін Акцій старої номінальної вартості на цілу кількість Акцій нової номінальної вартості для кожного з Акціонерів. Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним Акцій, внаслідок чого 1 (одна) Акція конвертується у дві або більше Акцій того самого типу і класу в порядку, встановленому чинним законодавством України. Консолідація та дроблення Акцій Банку не призводять до зміни розміру Статутного капіталу Банку.

5.9. Банк має право придбавати власні Акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені угоди, яке має бути надіслане протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати укладення угод. Банк не може придбавати власні Акції, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Про намір Банку придбати загальну кількість власних Акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії, Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до укладення угод.

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

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

5.10. Банк не має права приймати рішення про викуп Акцій, якщо:

5.10.1. на дату викупу Акцій Банк має зобов'язання з обов'язкового викупу Акцій;

5.10.2. Банк є неплатоспроможним або стане таким внаслідок викупу Акцій;

5.10.3. власний капітал Банку є меншим, ніж сума його Статутного капіталу, резервного капіталу або стане меншим внаслідок такого викупу.

5.11. Банк не має права приймати рішення, що передбачає викуп Акцій Банку без їх анулювання, якщо після викупу частка Акцій Банку, що перебувають в обігу, стане меншою ніж 80 відсотків Статутного капіталу.

5.12. У разі анулювання викуплених Акцій Банк має право зменшити свій Статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти Акцій, не змінюючи при цьому розмір Статутного капіталу.

5.13. Банк зобов'язаний у випадках, передбачених чинним законодавством України, здійснити оцінку та викуп Акцій у акціонерів, які вимагають цього.

Порядок реалізації акціонерами їх права вимоги щодо обов'язкового викупу Банком належних акціонерам Акцій та наслідки невиконання зобов'язань Банку щодо викупу Акцій визначаються чинним законодавством України.

5.14. Банк здійснює розміщення або продаж кожної Акції, яку він викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Спостережною радою, окрім випадків, передбачених чинним законодавством України.

Банк не має права розміщувати Акції за ціною нижчою за її номінальну вартість.

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

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

Банк зобов'язаний пройти процедуру включення Акцій до біржового списку хоча б однієї фондової біржі.

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

Рішення про зміну Статутного капіталу Банку та про емісію Акцій Банку приймається загальними зборами акціонерів.

Банк повідомляє акціонерів про збільшення/зменшення Статутного капіталу Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Наявність збитків у банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу банку.

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

5.18.1. Банк має право здійснювати публічне та приватне розміщення Акцій. В процесі приватного розміщення Акцій акціонери мають переважне право на придбання Акцій, що додатково розміщуються Банком, яке полягає в можливості акціонера придбавати прості Акції, що розміщуються Банком, пропорційно частці належних акціонеру простих Акцій у загальній кількості простих Акцій, та реалізується у порядку, визначеному чинним законодавством України та рішенням загальних зборів акціонерів про випуск Акцій.

5.18.2. Збільшення Статутного капіталу Банку можливе за умови виконання вимог чинного законодавства України.

5.18.3. Збільшення Статутного капіталу Банку для покриття збитків не допускається.

5.18.4. Реєстрацію випуску Акцій здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку в установленому чинним законодавством України порядку. Обіг Акцій дозволяється після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення Акцій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску Акцій.

5.18.5. Під час розміщення Акцій право власності на них у набувачів виникає в порядку та строки, що встановлені чинним законодавством про депозитарну систему України.

5.19. Наслідки невиконання зобов'язань з викупу акцій. Наслідки невиконання зобов'язань з викупу акцій під час їх розміщення зазначаються у рішенні загальних зборів акціонерів, на якому приймається рішення про розміщення цих акцій

5.20. Зменшення Статутного капіталу Банку може здійснюватися шляхом зменшення номінальної вартості Акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком Акцій та зменшення їх загальної кількості.

Стаття 6. Засновники та акціонери Банку

6.1. Засновниками Банку є юридичні особи, поійменовані в Установчому договорі.

6.2. Акціонерами Банку можуть бути фізичні і юридичні особи згідно чинного законодавства України.

6.3. Акціонери Банку – власники простих іменних акцій – у встановленому чинним законодавством України та цим Статутом порядку мають право:

- брати участь у загальних зборах акціонерів Банку з правом голосу з усіх питань;
- обирати та бути обраними до органів управління та контролю Банку (Спостережної ради, Ревізійної комісії);
- брати участь у розподілу прибутку Банку та одержувати дивіденди;
- розпоряджатися своїми акціями;
- одержувати частину майна Банку або вартості частини майна у випадку його ліквідації;
- здійснювати інші дії, що передбачені цим Статутом, чинним законодавством, а також рішеннями загальних зборів акціонерів.

6.4. Акціонери Банку зобов'язані:

- дотримуватися вимог цього Статуту, інших внутрішніх документів Банку, виконувати рішення загальних зборів акціонерів Банку та інших органів управління Банку;
- утримуватись у своїй діяльності від дій і не допускати бездіяльності, які можуть нанести Банку матеріальні і моральні збитки;
- сприяти Банку у вирішенні питань, які пов'язані з діяльністю Банку;
- зберігати конфіденційність та не розголошувати банківську та комерційну таємницю;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку.

Загальними зборами акціонерів Банку може бути прийняте рішення щодо укладення договору між акціонерами, за яким на акціонерів покладаються додаткові обов'язки, у тому числі обов'язок участі у загальних зборах акціонерів, і передбачається відповідальність за його недотримання.

Стаття 7. Розподіл прибутку Банку та покриття збитків

7.1. За рахунок чистого прибутку, що залишається в розпорядженні Банку після відрахувань до бюджету та здійснення інших обов'язкових платежів, створюється та поповнюється резервний фонд (капітал) Банку; виплачуються Дивіденди; формуються інші фонди та резерви, відповідно норм чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку.

Напрями та порядок розподілу прибутку Банку визначаються загальними зборами акціонерів відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку.

7.2. Виплата Дивідендів, відрахування до резервного фонду від чистого прибутку звітного року здійснюються після затвердження загальними зборами акціонерів річного бухгалтерського звіту Банку та прийняття рішення щодо розподілу прибутку.

7.3. Резервний фонд створюється з метою покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

Розмір щорічних відрахувань з чистого прибутку Банку до резервного фонду не може бути меншим 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку. Обов'язкові відрахування до резервного фонду здійснюються до досягнення ним 25 (двадцяти п'яти) відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

У разі, якщо діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів та щорічних відрахувань до них.

Якщо резервний фонд Банку частково або повністю буде використано на покриття збитків Банку, то відрахування до нього з прибутку Банку у розмірі та порядку, зазначених у цьому Статуті, поновлюються, й проводиться доформування резервного фонду Банку до розміру, встановленого цим Статутом.

7.4. Дивіденд - частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому Акцію. Банк виплачує Дивіденди виключно грошовими коштами. Банк виплачує Дивіденди на Акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у порядку, встановленому чинним законодавством України

За Акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір Дивідендів.

Рішення про виплату Дивідендів та їх розмір приймається загальними зборами акціонерів за поданням Правління Банку та з урахуванням рекомендацій Спостережної ради.

Виплата Дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку 1 (один) раз на рік на підставі рішення загальних зборів акціонерів у строк, що не перевищує 6 (шести) місяців з дня прийняття загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку відповідно до Статуту Банку у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року.

У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок спеціального фонду для виплати дивідендів за привілейованими акціями.

7.5. Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу. Порядок обчислення та мінімальний розмір регулятивного капіталу встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку України.

У разі, якщо за попередній рік діяльність Банку була неприбутковою, виплата Дивідендів чи розподіл прибутку Банку у будь-якій формі здійснюються у сумі, що не перевищує 50 (п'ятдесяти) відсотків від різниці між власним капіталом Банку і рівнем регулятивного капіталу. Банк не має права приймати рішення про виплату Дивідендів та здійснювати їх виплату в інших випадках, прямо передбачених чинним законодавством України про акціонерні товариства.

Загальні збори акціонерів мають право приймати рішення про недоцільність нарахування дивідендів на прості іменні Акції за підсумками роботи Банку за рік.

7.6. Для кожної виплати Дивідендів Спостережна рада 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 рішення про виплату Дивідендів, що прийняте загальними зборами акціонерів. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом одного місяця після закінчення звітного року.

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання Дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Таке повідомлення здійснюється рекомендованим листом або повідомлення іншим чином, що дозволяє підтвердити факт відправлення такого листа. Протягом 10 (десяти) днів з дня прийняття рішення про виплату Дивідендів Банк також повідомляє про дату, розмір, порядок та строк їх виплати фондову біржу (біржі), у біржовому реєстрі (реєстрах) якої (яких) перебуває Банк. 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.

7.7. Виплата Дивідендів здійснюється шляхом перерахування коштів на вказаний акціонером рахунок або через касу Банку та його відокремлених структурних підрозділів, або шляхом перерахування номінальному утримувачу, який забезпечує їх виплату власникам Акцій на підставі договору, укладеного з відповідним номінальним утримувачем. Невиплачені Дивіденди депонуються Банком.

7.8. Напрями використання додаткових фінансових ресурсів Банку, отриманих за рахунок накопичення нерозподіленого прибутку, затверджуються загальними зборами акціонерів.

7.9. Збитки, що можуть виникнути в результаті фінансово-господарської діяльності Банку, підлягають покриттю за рахунок прибутку минулих років. У випадку недостатності коштів прибутку минулих років збитки покриваються за рахунок резервного фонду Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України. Рішення щодо покриття збитків приймається Спостережною радою за поданням Правління Банку.

Стаття 8. Кредитні ресурси Банку

8.1. Кредитні ресурси Банку формуються за рахунок:

- власних коштів Банку;
- залишків на поточних (валютних) рахунках;
- залучених коштів на депозитних рахунках юридичних та фізичних осіб;
- міжбанківських кредитів;
- коштів, одержаних від розміщення цінних паперів, які згідно з чинним законодавством України Банк має право розміщувати;
- кредитів Національного банку України;
- субординованого боргу;
- інших, передбачених чинним законодавством України джерел.

Стаття 9. Органи управління і контролю Банку

9.1. Органами управління Банку є:

- загальні збори акціонерів;
- Спостережна рада;
- Правління Банку.

9.2. органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія;
- Служба внутрішнього аудиту.

9.3. Керівниками Банку є:

- Голова і члени Спостережної ради;
- Голова Правління, заступники Голови Правління, члени Правління, головний бухгалтер, заступник головного бухгалтера, керівники відокремлених підрозділів Банку.

9.4. Посадовими особами Банку є:

- Голова і члени Спостережної ради;
- Голова та члени Правління, Ревізійної комісії.

Керівники Банку та посадові особи Банку не мають право розголошувати банківську та комерційну таємницю, а також конфіденційну інформацію про діяльність Банку, за виключенням випадків, передбачених законодавством України. Керівники Банку та посадові особи Банку на вимогу Ревізійної комісії або Служби внутрішнього аудиту зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність Банку.

Керівники Банку та посадові особи Банку повинні діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, цього Статуту та інших документів Банку. Керівники Банку та посадові особи банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із законом. У разі якщо відповідальність згідно з цією статтею несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

Стаття 10. Загальні збори акціонерів

10.1. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів. 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.

10.2. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення загальних зборів, в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах Банку, після його складення заборонено. Акціонери (їх представники), які беруть участь у загальних зборах акціонерів, реєструються із зазначенням кількості голосів, яку має кожний акціонер. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Спостережною радою, а в разі скликання позачергових загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених діючим законодавством України, - акціонерами, які скликають позачергові загальні збори.

10.3. Акціонери можуть передавати здійснення своїх прав щодо участі у загальних зборах акціонерів іншим акціонерам (їх представникам) або третім особам. Представники можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на загальних зборах акціонерів. Акціонер має право у будь-який час змінити свого представника на загальних зборах акціонерів, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління Банку. Передача акціонером своїх повноважень іншій особі здійснюється відповідно до законодавства України. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів може бути посвідчена депозитарієм, зберігачем, нотаріусом та іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії чи в іншому передбаченому законодавством порядку. Допускається видача довіреності від різних осіб, що є акціонерами Банку, одному представнику.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів декільком своїм представникам.

10.4. Загальні збори акціонерів мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій.

10.5. Загальні збори акціонерів, як вищий орган Банку, мають право розглядати та вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

10.6. До виключної компетенції загальних зборів акціонерів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін до статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу товариства;

- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) затвердження положень про загальні збори акціонерів, Спостережну раду, Правління Банку та Ревізійну комісію, а також внесення змін до них;
- 10) затвердження річного звіту Банку та затвердження заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;
- 11) розподіл прибутку і збитків Банку, з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 12) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених законом;
- 13) прийняття рішення про форму існування акцій;
- 14) затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 15) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів;
- 16) обрання Голови та членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Спостережної ради;
- 17) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради, за винятком випадків, передбачених законом;
- 18) обрання голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 19) затвердження висновків Ревізійної комісії;
- 20) 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;
- 21) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- 22) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 23) обрання комісії з припинення Банку;
- 24) прийняття рішення про 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;
- 25) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 26) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів згідно із Статутом або положенням про загальні збори акціонерів.

10.7. Рішення загальних зборів акціонерів приймаються більш як у $\frac{3}{4}$ голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, з наступних питань:

- 1) внесення змін до статуту Банку;
- 2) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 3) прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 4) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 5) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 6) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 7) 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.

Рішення загальних зборів акціонерів більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості приймається у випадку вчинення Банком 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.

З решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

10.8. Загальні збори акціонерів (річні (чергові) загальні збори) скликаються щороку та проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. До порядку денного річних загальних зборів обов'язково вносяться питання передбачені пунктами 10, 11, 21 п. 10.6. цього Статуту.

10.9. Усі інші загальні збори акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими. Позачергові загальні збори акціонерів скликаються Спостережною радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- 3) на вимогу Ревізійної комісії;
- 4) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
- 5) у разі неплатоспроможності Банку, загрози його інтересам;
- 6) для прийняття невідкладних рішень з його подальшої діяльності, а також в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому.

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.

Вимога про скликання позачергових загальних зборів акціонерів подається в письмовій формі Правлінню Банку на адресу за місцезнаходженням Банку, із зазначенням у вимозі відомостей, що передбачені чинним законодавством України.

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

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 акціонерів та порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного.

У разі якщо протягом 10 днів з моменту отримання вимоги Спостережна рада не прийняла рішення про скликання позачергових загальних зборів акціонерів, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають. Рішення Спостережної ради про відмову у скликанні позачергових загальних зборів акціонерів може бути оскаржено акціонерами до суду. У разі скликання загальних зборів акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам товариства у порядку визначеному статутом та законом.

10.10. Про проведення загальних зборів акціонерів держателі іменних акцій повідомляються персонально шляхом направлення засобами поштового зв'язку повідомлення про проведення зборів та їх порядок денний рекомендованим листом або іншим чином, що дозволяє підтвердити факт відправлення такого листа. Повідомлення про проведення загальних зборів 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. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення загальних зборів.

Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів має містити такі дані:

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

Повідомлення про проведення зборів та їх порядок денний надсилається акціонерам у строк не пізніше, ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів. Крім того, повідомлення про проведення загальних зборів публікується Банком в офіційному друкованому органі, надсилається фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу, та розміщується на власній веб-сторінці в мережі Інтернет.

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

10.11. 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 дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення загальних зборів.

Рішення про включення цих пропозицій до порядку денного приймається Спостережною радою, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів, - акціонерами, які цього вимагають, не пізніше, ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів.

• Пропозиції акціонерів, які є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, вносяться до порядку денного обов'язково.

Про зміни у порядку денному загальних зборів акціонерів держателі іменних акцій повідомляються персонально шляхом направлення засобами поштового зв'язку повідомлення про зміни у порядку денному рекомендованим листом або іншим чином, що дозволяє підтвердити факт відправлення такого листа. Повідомлення про зміни у порядку денному надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Спостережною радою. Додатково повідомлення про зміни у порядку денному надсилається не пізніше ніж за 10 днів фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу, а також розміщується на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет.

До дати проведення загальних зборів акціонерів акціонерам повинна бути надана можливість ознайомитись з документами, пов'язаними з порядком денним загальних зборів акціонерів. У разі внесення змін до порядку денного або виправлення помилок, зміни до документів, пов'язаних зі змінами порядку денного, вносяться не пізніше, ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів.

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

10.12. Головує на загальних зборах акціонерів голова Спостережної ради, член Спостережної ради чи інша особа, уповноважена Спостережною радою. Функції секретаря Загальних зборів виконує Корпоративний секретар чи інша особа, уповноважена Спостережною радою.

Голосування на загальних зборах акціонерів проводиться за принципом: одна акція – один голос, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Кумулятивне голосування з питання обрання членів органів Банку проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджується Спостережною радою Банку не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів. Підрахунок голосів здійснює лічильна комісія, обрана Загальними зборами. Підрахунок голосів під час обрання лічильної комісії здійснює секретар Загальних зборів. За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення на власній

веб-сторінці Банку в мережі Інтернет. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.

Протокол загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів акціонерів та підписується головою і секретарем загальних зборів акціонерів.

Протокол загальних зборів акціонерів, підписаний головою та секретарем загальних зборів акціонерів, підшивається, скріплюється підписом Голови Правління та печаткою Банку.

Стаття 11. Спостережна рада

11.1. Спостережна рада є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції контролює та регулює діяльність Правління Банку.

11.2. Спостережна рада діє на підставі Статуту Банку та Положення про Спостережну раду, яке затверджується загальними зборами акціонерів.

11.3. До виключної компетенції Спостережної ради належить:

- 1) підготовка та затвердження порядку денного загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату, місце їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, обрання реєстраційної комісії, голови та секретаря загальних зборів, затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування, вирішення інших питань щодо скликання та проведення загальних зборів, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів акціонерів;
- 2) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законом;
- 3) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 4) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 5) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 6) обрання та припинення повноважень голови і членів Правління;
- 7) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- 8) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 9) обрання та припинення повноважень керівника Служби внутрішнього аудиту Банку та затвердження Положення про внутрішній аудит Банку;
- 10) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- 11) визначення аудиторської фірми, розгляд її висновку та підготовка рекомендації Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 12) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати в межах строків визначених Статутом;

13) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та мають право на участь у загальних зборах акціонерів, відповідно;

14) вирішення питань про участь Банку у банківській групі, про заснування інших юридичних осіб;

15) вирішення питань, передбачених законом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

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

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

18) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

19) надсилання пропозицій акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно) контрольного пакета акцій;

20) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 5 до 25 відсотків від вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

21) підготовка подання для прийняття загальними зборами акціонерів рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків від вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

22) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість;

23) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій та представництв, затвердження їх статутів та положень;

24) вирішення питань, які виносяться за ініціативою Правління Банку;

25) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;

26) здійснення інших повноважень, делегованих загальними зборами акціонерів та визначених цим Статутом.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім загальних зборів акціонерів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

11.4. Члени Спостережної ради обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність та/або з числа юридичних осіб - акціонерів.

Член Спостережної ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі, крім члена Спостережної ради - юридичної особи - акціонера.

11.5. Член Спостережної ради - юридична особа може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній раді визначається самим акціонером. Загальні збори

акціонерів можуть встановити залежність членства у Спостережній раді від кількості акцій, якими володіє акціонер.

11.6. Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його затвердження рішенням загальних зборів акціонерів Банку. Повноваження представника акціонера - члена Спостережної ради дійсні з моменту видачі йому довіреності акціонером - членом Спостережної ради та отримання Банком письмового повідомлення про призначення представника, яке, крім іншого, повинно містити:

- 1) прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) представника;
- 2) дату народження представника;
- 3) серію і номер паспорта представника (або іншого документа, що посвідчує особу), дату-видачі та орган, що його видав;
- 4) місце роботи представника та посаду, яку він обіймає;
- 5) місце проживання або місце перебування представника.

Член Спостережної ради - юридична особа несе відповідальність перед Банком за дії свого представника у Спостережній раді.

11.7. Обрання членів Спостережної ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

11.8. Одна й та сама особа може обиратися до складу Спостережної ради неодноразово.

11.9. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління та Ревізійної комісії Банку.

11.10. Кількісний склад Спостережної ради визначається загальними зборами акціонерів. Спостережна рада обирається загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників на строк до моменту переобрання.

11.11. Член Спостережної ради, в т.ч. Голова Спостережної ради, здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору або контракту з Банком, якщо загальними зборами акціонерів буде прийнято рішення про його укладення, та відповідно до Статуту Банку, а представник акціонера - члена Спостережної ради здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у Спостережній раді.

Від імені Банку договір (контракт) підписує особа, уповноважена на це загальними зборами.

Дія договору (контракту) з членом Спостережної ради припиняється у разі припинення його повноважень.

11.12. Голова Спостережної ради обирається загальними зборами акціонерів з числа членів Спостережної ради простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, відкриває загальні збори акціонерів, організовує обрання секретаря загальних зборів акціонерів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Спостережну раду.

У разі неможливості виконання головою Спостережної ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Спостережної ради за її рішенням.

11.13. Спостережна рада Банку скликається по мірі необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Позачергові засідання Спостережної ради Банку скликаються за ініціативою голови Спостережної ради або на вимогу члена Спостережної ради, Ревізійної комісії, Правління Банку або члена Правління Банку.

11.14. У засіданні Спостережної 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.

11.15. Засідання Спостережної ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж (2/3) членів Спостережної ради Банку від її кількісного складу.

11.16. На вимогу Спостережної ради в її засіданні беруть участь члени Правління Банку.

11.17. Рішення Спостережної ради приймається простою більшістю голосів членів Спостережної ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

11.18. На засіданні Спостережної ради кожний член Спостережної ради має один голос. Передача свого голосу іншому члену Спостережної ради забороняється.

11.19. Рішення Спостережної ради приймаються більшістю голосів присутніх на засіданні членів Спостережної ради. Кожен член Спостережної ради має один голос, передача свого голосу іншому члену Спостережної ради забороняється.

Спостережна рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Рішення Спостережної ради оформлюється протоколом протягом 5 днів після проведення засідання. Протокол засідання Спостережної ради підписується головуючим на засіданні.

Секретар Спостережної ради призначається рішенням Спостережної ради. Секретарем Спостережної ради може бути як член Спостережної ради, так і особа, що не входить до складу Спостережної ради. Якщо Секретарем Спостережної ради призначено особу, що не є членом Спостережної ради, вона має право бути присутньою на засіданнях Спостережної ради Банку без права голосу.

Кожен член Спостережної ради має право отримати копію або витяг з рішення Спостережної ради з будь-якого питання. Копії або витяг з рішення Спостережної ради має право засвідчувати Голова Правління Банку. Протоколи засідань зберігаються у Секретаря Спостережної ради або іншої уповноваженої головою Спостережної ради особи.

11.20. Спостережна рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Спостережної ради. Спостережна рада у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

11.21. Загальні збори можуть в будь-який час переобрати Голову Спостережної ради простою більшістю голосів акціонерів, що зареєструвались для участі у загальних зборах. Новий Голова Спостережної ради обирається з числа членів Спостережної ради.

Загальні збори акціонерів вправі прийняти в будь-який час і з будь-яких підстав рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради. Рішення загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради.

Інші питання діяльності Спостережної ради, не відображені в цьому статуті, регулюються Положенням про Спостережну раду.

Стаття 12. Правління Банку

12.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління Банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що відносяться до компетенції загальних зборів акціонерів і Спостережної ради. Правління підзвітне загальним зборам акціонерів і Спостережній раді і здійснює виконання їх рішень. Правління Банку діє від імені Банку в межах, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом. Правління Банку діє на підставі Статуту Банку та положення про Правління.

12.2. Голова Правління Банку призначається Спостережною радою за пропозицією Голови Спостережної ради строком не більше як на 3 (три) роки. Голова Правління заступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Члени Правління призначаються на посаду Спостережною радою за пропозицією Голови Правління.

12.3. Кількісний склад Правління Банку визначається Спостережною радою, але не може бути менше 3 (трьох) осіб. До складу Правління входять Голова Правління, його заступники та інші члени Правління. Головою і членами Правління Банку можуть бути будь-які фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність, не є членами Спостережної ради чи Ревізійної комісії Банку, перебувають у трудових відносинах з Банком та відповідають наступним вимогам:

- мають вищу економічну, юридичну освіту чи освіту у галузі управління залежно від займаної посади;
- мають стаж роботи у банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років;
- мають бездоганну ділову репутацію.

12.4. Правління Банку:

а) попередньо розглядає всі питання, що підлягають розгляду загальними зборами акціонерів і Спостережною радою, готує у зв'язку з цим необхідні документи, організує виконання рішень загальних зборів акціонерів і Спостережної ради.

б) вирішує питання поточного управління роботою Банку і його підрозділів, забезпечує виконання покладених на них завдань;

в) готує пропозиції щодо подальшого розвитку Банку, відкриття дочірніх підприємств, філій і представництв;

г) приймає рішення про відкриття, закриття відділень, затверджує Положення про відділення та внесення змін до нього;

г) затверджує організаційну структуру Банку, його філій, представництв, відділень і підрозділів головного офісу;

д) приймає рішення з загальних питань здійснення операцій Банку, бухгалтерського обліку, укладення міжбанківських угод і інших питань діяльності Банку;

е) розглядає питання, які Голова Правління або інші члени Правління вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління;

є) готує для затвердження загальними зборами акціонерів річний звіт і баланс Банку;

ж) приймає рішення про списання дебіторської заборгованості, що визнана безнадійною;

з) приймає з усіх питань своєї компетенції рішення, які оформлюються відповідними протоколами і доводяться до виконання протоколами або витягами з протоколів або іншими внутрішніми документами Банку;

і) затверджує положення, правила, процедури та інші внутрішні документи Банку.

12.5. Правління може делегувати деякі свої повноваження спеціальним внутрішнім комітетам, тощо, утвореним Правлінням.

12.6. Рішення Правління, видані в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку.

12.7. Правління Банку правомочне вирішувати питання, які подані на його розгляд, якщо в засіданнях приймають участь не менше ніж 2/3 членів Правління. Рішення приймається простою більшістю голосів членів Правління. У разі рівної кількості голосів голос Голови Правління є вирішальним. При незгоді з прийнятим рішенням члени Правління мають право висловити свою думку Спостережній раді.

Засідання Правління Банку проводяться за необхідністю, але не рідше 1 разу на місяць під головуванням Голови Правління.

Члени Спостережної ради, а також представник уповноваженого трудовим колективом органу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головуєчим. На вимогу акціонерів, членів Спостережної ради Голова Правління забезпечує надання завірених підписом Голови Правління витягів з протоколів.

12.8. Голова Правління Банку має право без довіреності здійснювати дії з усіх господарських та правових питань від імені Банку. Голова Правління Банку керує діяльністю Банку і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань.

До компетенції Голови Правління відноситься:

а) видання наказів, розпоряджень з питань поточної діяльності Банку;

б) розподіл обов'язків між заступниками Голови та членами Правління Банку;

в) організація роботи Правління, скликання засідання Правління, головування на них;

г) забезпечення ведення протоколів засідань Правління (з яким акціонери, члени Спостережної ради і Правління Банку можуть ознайомитися у будь-який час);

г) розпорядження у відповідності з чинним законодавством України і Статутом Банку майном та коштами Банку;

г) представлення Банку у відносинах з державними органами, посадовими особами, іншими особами, як в Україні, так і за її межами;

д) надання довіреностей для здійснення дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном;

е) прийняття рішення про укладання договорів та інших правочинів без попереднього або додаткового погодження з органами управління Банком, крім випадків, коли прийняття рішення про укладання певних договорів та інших правочинів віднесено цим Статутом до виключної компетенції Спостережної ради або загальних зборів акціонерів;

є) прийняття (переведення) і звільнення працівників Банку, встановлення умов оплати праці, застосування заходів матеріального заохочення до працівників Банку та надання матеріальної допомоги працівникам Банку, притягнення до дисциплінарної та матеріальної відповідальності працівників Банку;

ж) вирішення інших питань, не віднесених до компетенції загальних зборів акціонерів, Спостережної ради та Правління Банку.

12.9. Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що відносяться до його компетенції, своїм заступникам, членам Правління, керівникам структурних підрозділів Банку та іншим підлеглим йому посадовим особам Банку.

З Головою Правління та членами Правління на строк їх повноважень укладаються контракти. Від імені Банку контракти з Головою Правління та членами Правління підписує Голова Спостережної ради або інша уповноважена рішенням Спостережної ради особа.

У разі, якщо після закінчення строку повноважень Голови та членів Правління Спостережною радою з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання чи переобрання складу Правління, повноваження Голови та членів Правління продовжуються до моменту ухвалення Спостережною радою відповідного рішення. Одна й та сама особа може обиратися Головою та/чи членом Правління неодноразово і це не призводить до виникнення з ним безстрокових трудових відносин.

Повноваження Голови Правління та/або членів Правління можуть бути достроково припинені відповідно до рішення Спостережної ради у будь-який час та з будь-яких підстав. Повноваження Голови Правління та/або членів Правління припиняються достроково без ухвалення органами Банку будь-яких рішень у разі настання певних подій, а саме:

- 1) за власним бажанням з письмовим повідомленням у строк, визначений договором або контрактом;
- 2) набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким посадову особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків (позбавлення волі, судова заборона обіймати певні посади);
- 3) смерть, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Питання діяльності Правління не відображені в цьому Статуті регулюються Положенням про Правління.

Стаття 13. Ревізійна комісія

13.1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється Ревізійною комісією, що обирається загальними зборами акціонерів з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність та/або юридичних осіб - акціонерів виключно шляхом кумулятивного голосування у кількості 3 (трьох) осіб.

Строк повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) встановлюється рішенням загальних зборів акціонерного товариства, але не більше ніж на п'ять років.

Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів з числа членів Ревізійної комісії простою більшістю голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у зборах. Загальні збори можуть в будь-який час переобрати Голову Ревізійної комісії простою більшістю голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у загальних зборах. Новий Голова Ревізійної комісії обирається з числа членів Ревізійної комісії.

Загальні збори акціонерів вправі прийняти рішення в будь-який час і з будь-яких підстав про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії та одночасне обрання нових членів. При цьому рішення про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії може бути прийнято тільки стосовно всіх членів Ревізійної комісії.

13.2. Ревізійна комісія:

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 пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

13.3. Ревізійна комісія підзвітна загальним зборам акціонерів. Членами Ревізійної комісії не можуть бути члени Правління, Спостережної ради, корпоративний секретар чи особи, які є працівниками Банку.

13.4. Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням загальних зборів акціонерів, Спостережної ради або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів.

Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

13.5. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок загальним зборам акціонерів чи Спостережній раді. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку Ревізійної комісії загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

13.6. Члени Ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної ради та Правління Банку.

13.7. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Засідання Ревізійної комісії є правомочними за умови присутності більше 50 % обраних членів Ревізійної комісії. Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Спостережною радою чи за

ініціативою акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів. Рішення приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії.

13.8. Порядок роботи Ревізійної комісії Банку визначається положенням про Ревізійну комісію.

Стаття 14. Внутрішній аудит

14.1. Банк створює службу внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Спостережної ради.

14.2. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- 1) наглядає за поточною діяльністю Банку;
- 2) контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- 3) перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- 4) аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 5) надає Спостережній раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- 6) інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

14.3. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою.

14.4. Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого відокремленого та структурного підрозділу Банку. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

Кандидатура керівника служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

14.5. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

14.6. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді щодо питань, віднесених до її компетенції.

14.7. Працівники служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці.

14.8. Звіти про роботу служби внутрішнього аудиту надаються Спостережній раді два рази на рік до 25 числа місяця, наступного за звітним періодом (півроку).

14.9. Служба внутрішнього аудиту може носити будь-яку назву: департамент, управління, відділ, тощо. Виходячи із принципу превалювання сутності над формою, цей орган оцінюється не за своєю назвою, а за своїми функціями.

Стаття 15. Значні правочини та правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість

15.1. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 5 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.

15.2. Якщо ринкова вартість майна, робіт 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.

15.2.1. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт 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 та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

15.2.2. 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.

15.3. 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, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної вартості. При цьому в залежності від граничної сукупної вартості таких правочинів повинні застосовуватись відповідні положення п. 15.2. Статуту.

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

15.5. Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, вважається особа, яка відповідає критеріям такої особи, визначеної 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.

15.6. Правління Банку зобов'язане протягом п'яти днів з дня отримання відомостей про можливість вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, надати членам Спостережної ради інформацію стосовно правочинів, у вчиненні яких Банк заінтересований. У разі якщо правочин, щодо якого є заінтересованість, порушує інтереси або не відповідає інтересам Банку, на думку Спостережної ради, 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 Банку інформації про правочин, у вчиненні якого є заінтересованість, зобов'язана прийняти рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість або 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, це питання виноситься на розгляд загальних зборів акціонерів.

15.7. У разі недотримання вимог, передбачених 15.5., 15.6. цього Статуту, особа, заінтересована у вчиненні Банком правочину, несе відповідальність перед ним у розмірі завданих Банку збитків. Такий правочин може бути визнаний судом недійсним, якщо особа, яка вчинила правочин, знала або повинна була знати про недотримання зазначених вимог.

У разі недотримання особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, вимог, передбачених 15.5., 15.6. цього Статуту, та вчинення Банком правочину з юридичною особою, всі акції (частки, паї) якої належать цій особі та/або її афілійованим особам, Банк або будь-хто з його акціонерів має право вимагати визнання цього правочину судом недійсним і відшкодування збитків та/або моральної шкоди.

Стаття 16. Відносини Банку з клієнтами та забезпечення банківської таємниці

16.1. Банк забезпечує збереження грошових коштів та інших цінностей, що довірені йому його клієнтами та кореспондентами. Їх збереження гарантується усім рухомим та нерухомим майном Банку, його грошовими коштами та резервами, які створені ним згідно з чинним законодавством України і цим Статутом, а також заходами по забезпеченню стабільного фінансового стану Банку та його ліквідності, що здійснюється Банком в порядку, встановленому Національним банком України.

16.2. Банк постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати взяті на себе зобов'язання шляхом регулювання структури свого балансу у відповідності з встановленими Національним банком України обов'язковими нормативами.

16.3. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законів України.

Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі оголошення мораторію на задоволення вимог кредиторів, зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів Банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади, інших випадках, передбачених діючим законодавством України.

16.4. На вимогу клієнтів, Банк у визначеному внутрішнім актами порядку зобов'язаний надавати інформацію, визначену законодавством України та відповідними угодами з клієнтами.

16.5. Банк зберігає банківську таємницю відповідно до законів України.

Інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита Банком лише у випадках, передбачених законами України або з письмового дозволу власника такої інформації.

16.6. Банківською таємницею є інформація, визнана такою законодавством України.

16.7. Службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

16.8. Відповідно до вимог законів України Банк зобов'язаний запобігати використанню банківської системи з метою легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

16.9. Програми та інші документи з питань протидії легалізації (відмиванню) грошей, отриманих злочинним шляхом, затверджуються Правлінням Банку.

Стаття 17. Бухгалтерський облік, звітність та аудиторські перевірки Банку

17.1. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, 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 на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації. Банк подає Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб банку з метою оцінки фінансового стану банку, в обсязі і формах, передбачених чинним законодавством України. Фінансовий рік Банку розпочинається 1 січня і закінчується 31 грудня.

17.2. Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджувати на веб-сайті Банку, а також розміщувати у приміщеннях банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

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

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

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

банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

17.5. Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом місяця з дня оприлюднення зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність (річну фінансову звітність та/або річну консолідовану фінансову звітність) у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

17.6. Діяльність Банку підлягає щорічній перевірці аудиторською фірмою відповідно до вимог чинного законодавства України.

17.7. Діяльність Банку може бути перевірена органами Державної податкової служби України, Національним банком України та іншими органами державної влади у відповідності з чинним законодавством України.

17.8. Банк зобов'язаний мати власну веб-сторінку в мережі Інтернет, на якій у порядку, встановленому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до чинного законодавства України, та інформація відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства".

Стаття 18. Порядок внесення змін та доповнень

18.1. Внесення змін та доповнень до статуту Банку відбувається в порядку, передбаченому Законами України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність" та чинним статутом на підставі рішення загальних зборів акціонерів.

18.2. Банк зобов'язаний у строки та в порядку, визначеному чинним законодавством України, подати до Національного банку України належним чином оформлений пакет документів, передбачений нормативно-правовими актами Національного банку України та чинним законодавством України для погодження змін до статуту Банку або статуту Банку, викладеного в новій редакції.

Стаття 19. Припинення діяльності Банку

19.1. Припинення діяльності Банку може відбуватися шляхом його реорганізації або ліквідації, з дотриманням вимог антимонопольного законодавства України.

19.2. 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.

Реорганізація Банку здійснюється добровільно за рішенням загальних зборів акціонерів, а у разі призначення тимчасової адміністрації – за рішенням Національного банку України або тимчасового адміністратора, погодженим з Національним банком України.

Порядок здійснення реорганізації банку за рішенням Національного банку України або тимчасового адміністратора встановлюється Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Внаслідок реорганізації Банку вся сукупність прав і обов'язків, а також майно та кошти Банку, що реорганізується, переходять до його правонаступників.

19.3. 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.

19.4. Рішення про реорганізацію Банку, крім перетворення, має містити інформацію про:

- 1) угоду про реорганізацію у разі злиття або приєднання;
- 2) призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;
- 3) призначення персонального складу ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку Банку (Банків);
- 4) призначення аудиторської фірми;
- 5) строки проведення реорганізації;
- 6) склад Правління після реорганізації.

Реорганізація розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації, який крім інших необхідних заходів повинен передбачати подання Національному банку України відповідних документів, необхідних для погодження статуту нового банку або для погодження змін до статуту існуючого банку.

19.5. Угода про злиття або приєднання укладається банками, що реорганізуються шляхом злиття або приєднання, у письмовій формі.

19.6. Угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів (учасників) на загальних зборах акціонерів кожного з банків.

19.7. Банк може бути ліквідований з підстав та в порядку, встановленому чинним законодавством, в тому числі з ініціативи власників Банку, з ініціативи Національного банку України (у тому числі за заявою кредиторів)

19.8. Ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому Законом України "Про акціонерні товариства", з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність" та за згодою Національного банку України.

Ліквідація Банку з ініціативи Національного банку України здійснюється відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України.

19.9. Право звернення до суду із заявою про визнання Банку неплатоспроможним та його ліквідацію мають кредитори банку та Національний банк України. Справа про визнання Банку неплатоспроможним за заявою кредиторів може бути порушена лише після відкликання банківської ліцензії.

19.10. Орган, який ініціював рішення про ліквідацію, призначає ліквідатора. Ліквідатор приступає до виконання обов'язків негайно після відкликання ліцензії.

Розгляд справи в суді щодо ліквідації Банку не зупиняє діяльності ліквідатора, призначеного Національним банком України. Процедура ліквідації Банку повинна бути завершена не пізніше трьох років з дня відкликання ліцензії.

19.11. Порядок та послідовність дій ліквідатора, його повноваження, обов'язки, компетенція, а також наслідки відкликання ліцензії, початку процедури ліквідації Банку визначається чинним законодавством України та нормативно-правовими актами України.

19.12. Протягом одного місяця з дня опублікування оголошення про відкриття ліквідаційної процедури кредитори мають право заявити ліквідатору про свої вимоги до Банку.

19.13. Ліквідатор з дня свого призначення здійснює повноваження, передбачені Законом України "Про банки і банківську діяльність".

З дня призначення ліквідатора до нього переходять права керівника (органів управління) Банку. Протягом трьох днів з дня призначення ліквідатора керівники Банку забезпечують передачу бухгалтерської та іншої документації Банку, печаток і штампів, матеріальних та інших цінностей Банку ліквідатору. У разі ухилення від виконання зазначених обов'язків винні особи несуть відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України.

19.14. Порядок продажу та оцінки майна Банку, черговість задоволення вимог до Банку визначається Законом України "Про банки і банківську діяльність".

19.15. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з моменту внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців.

Голова Правління



А.С.Яцура

- в Україні. Двадцять другого травня дві тисячі
двадцять п'ятого року.

Я, Горобинська Г.А., приватна нотаріус Київського міського
нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голуби
Григорія Григорійовича акціонерного товариства "Юнекс Банк"
Голуби Андрія Семеновича, який зроблено у моєї присутності.
Особу представника встановлено, його дієздатність та
повноваження перевірено.



Зареєстровано в реєстрі за № 402
Голуби Григорія Григорійовича
України "Юнекс Банк"
нотаріус

[Handwritten signature]

