

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 19 » *травня* 2017 р.



Директор
Департаменту ліцензування

О.О. Бевз

СТАТУТ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«БАНК 3/4»

(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням акціонера

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»

від 19 квітня 2017 року (№ 2)

місто Київ

2017 рік

1 СТАТТЯ.

НАЙМЕНУВАННЯ, ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4», надалі за текстом – Банк, є правонаступником прав та зобов'язань ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», який створений та діє на підставі Рішень Загальних зборів засновників (акціонерів) ВАТ «БАНК 3/4» (Протокол № 1 від 13 листопада 2007 року), та Установчих зборів засновників (акціонерів) ВАТ «БАНК 3/4» (протокол № 4 від 05 травня 2008 року), зареєстрований державним реєстратором 15.07.2008р., Національним банком України 17.07.2008р. за № 325.

1.2. Статут Банку є його установчим документом, визначає правовий статус Банку, порядок діяльності та припинення.

1.3. Найменування Банку:

1.3.1. Повне найменування Банку:

Українською мовою: **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».**

Англійською мовою: PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4».

Російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК 3/4».

1.3.2. Скорочене найменування Банку:

Українською мовою: **ПАТ «БАНК 3/4».**

Англійською мовою: PJSC «BANK 3/4».

Російською мовою: ПАО «БАНК 3/4».

1.4. Банк є **публічним акціонерним товариством**. Банк може складатись з однієї особи, в разі придбання одним акціонером усіх акцій Банку.

1.5. **Місцезнаходження Банку:** 04080, Україна, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25.

2 СТАТТЯ.

ПРАВОВИЙ СТАТУС БАНКУ

2.1. Банк набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації, має право від свого імені вчиняти правочини, укладати угоди, договори, не заборонені чинним законодавством, набувати майнові та особисті немайнові права, нести обов'язки, виступати від свого імені в суді, третейському суді.

2.2. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями усім майном, що йому належить. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, крім випадків, коли це встановлено законодавством чи 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.

2.3. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів Банку. Пов'язані особи Банку несуть відповідальність за порушення вимог законодавства, за свої дії або бездіяльність у випадках, визначених чинним законодавством.

2.4. Банк є універсальним та входить до єдиної банківської системи України. Банк може бути членом (засновником, учасником) підприємств різних форм власності, спілок, асоціацій, благодійних фондів, з урахуванням обмежень встановлених законодавством.

2.5. Банк має печатки, штампи, бланки зі своїм найменуванням. Банк має фірмовий знак (емблему), комерційне найменування тощо. Символікою Банку є стилізований напис (логотип) - повне або скорочене найменування та фірмовий знак (емблема), що являє собою графічну композицію. Логотип та емблема можуть бути кольорового або чорно-білого кольору. Положення про символіку та прапор Банку затверджуються Правлінням Банку.

2.6. Банку можуть належати на праві власності об'єкти цивільних прав, необхідні йому для здійснення статутної діяльності, в тому числі нерухоме майно. Банк самостійно володіє, користується та розпоряджається майном, що перебуває у його власності. Обмеження щодо володіння Банком окремими об'єктами цивільних прав визначаються законодавством. Банк є власником:

- 2.6.1. майна, переданого йому засновниками і акціонерами у власність;
- 2.6.2. майна, одержаного в результаті господарської діяльності Банку;
- 2.6.3. одержаних доходів;
- 2.6.4. іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законом.
- 2.7. Банк має власну офіційну веб-сторінку в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства та внутрішніх положень Банку.
- 2.8. Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами.
- 2.9. 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 та іншим державним органам звітність та інформацію в установлених законодавством обсягах і формах. Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, у строки, визначені законодавством, перевіряється аудиторською фірмою (аудитором).
- 2.10. Банк має право відкривати філії, представництва, відділення та дочірні підприємства в порядку, встановленому законодавством. Філії, представництва та відділення Банку не є юридичними особами. Філії (представництва, відділення) та дочірні підприємства Банку здійснюють свою діяльність на підставі затверджених Банком положень (статутів) про них, а також у відповідності до інших нормативних актів Банку. Філії, представництва та відділення Банку мають печатки, штампи та бланки із найменуванням та фірмовим знаком Банку, а також інші печатки та штампи. На печатках та штампах Банку, виготовлених для філії, представництва, відділення, також зазначається найменування філії, представництва, відділення.
- 2.11. Банк самостійно визначає порядок найму і звільнення працівників, форми і системи оплати праці.
- 2.12. Банк має право на отримання інформації і документів, необхідних для виконання ним функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.
- 2.13. Банк зобов'язаний з метою управління ризиками утворити постійно діючі комітети, зокрема:
- 1) кредитний комітет;
 - 2) комітет з питань управління активами та пасивами.
- Комітети Банку діють на підставі положень, що затверджуються Правлінням Банку. За рішенням Правління в Банку можуть бути створені інші комітети.

3 СТАТТЯ.

АКЦІЇ БАНКУ. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ

- 3.1. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку.
- 3.2. Усі акції Банку є іменними. Акції Банку існують виключно в бездокументарній формі.
- 3.3. Банк розміщує акції простого типу.
- 3.4. Обмеження щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному Акціонеру не допускаються.
- 3.5. Банк може здійснювати емісію акцій за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, крім випадків, встановлених законодавством.
- 3.6. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право здійснити консолідацію або дроблення всіх розміщених ним акцій. Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку.
- 3.7. Випуск, розповсюдження, придбання, продаж, передача, викуп, анулювання, облік, зберігання акцій, а також виплата частки прибутку (дивідендів) здійснюється відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.
- 3.8. Вступ до Банку та вихід з нього здійснюється шляхом придбання та відчуження акцій Банку.

- 3.9. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку.
- 3.10. Банк може здійснювати публічне та приватне розміщення акцій в порядку, передбаченому чинним законодавством України та цим Статутом.
- 3.11. Право на отримання частки прибутку (дивідендів) пропорційно частці кожного з акціонерів мають особи, які є акціонерами Банку на дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів.
- 3.12. Для кожної виплати дивідендів Спостережна Рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати, яка не може бути раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення.
- 3.13. Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом персонального повідомлення рекомендованими листами, через депозитарну систему або вручає повідомлення особисто під розпис.
- 3.14. 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.
- 3.15. Дивіденди виплачуються виключно грошовими коштами. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами акціонерів Банку.
- 3.16. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються. У випадках, передбачених законом, Банк зобов'язаний викупити у акціонера його акції. В разі невиконання Банком зобов'язання з викупу акцій Банк несе відповідальність, передбачену законодавством України.
- 3.17. За рішенням Загальних зборів акціонерів Банку за відсутності визначених законом обмежень, Банк має право викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Порядок реалізації цього права визначається у рішенні Загальних зборів акціонерів Банку про викуп.
- 3.18. Права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством, а також Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.
- 3.19. Будь-який акціонер, за умови повідомлення Правління Банку не менш як за два робочі дні, має право на ознайомлення з документами, визначеними згідно з ч.1 статті 78 Закону України «Про акціонерні товариства». Таке ознайомлення здійснюється в приміщенні Банку в погоджений робочий час.

На письмову вимогу акціонера, Правління Банку надає йому засвідчені копії документів, зазначених в абзаці першому цього пункту, протягом 10 днів з моменту надходження такої вимоги.

4 СТАТТЯ.

СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

- 4.1. Статутний капітал Банку становить **403 200 000,00 (Чотириста три мільйони двісті тисяч) гривень 00 копійок** і формується за рахунок грошових внесків акціонерів Банку.
- 4.2. Статутний капітал Банку поділений на **35 000 (Тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 11 520,00 гривень (Одинадцять тисяч п'ятсот двадцять гривень 00 копійок) кожна.**
- 4.3. Кожна одна проста імена акція на Загальних зборах акціонерів Банку надає її власнику один голос при голосуванні.
- 4.4. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюється шляхом грошових внесків, якщо інше не встановлено законодавством, чинним на момент збільшення. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.
- 4.5. Статутний капітал Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості.
- 4.6. Збільшення статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій.
- 4.7. Збільшення статутного капіталу Банку без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

4.8. Статутний капітал Банку зменшується шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій і зменшення їх загальної кількості.

4.9. Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості акції або зменшення кількості акцій шляхом викупу частини акцій у власників з метою їх анулювання. Зменшення статутного капіталу Банку допускається після повідомлення про це всіх його кредиторів в порядку, встановленому законом. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.

4.10. Банк має право за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку збільшувати статутний капітал, якщо всі раніше випущені акції повністю сплачені за вартістю не нижче номінальної.

4.11. 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, самотійно 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 та вчинити інші дії, пов'язані з набуттям(збільшенням) істотної участі в банку, визначені чинним законодавством України.

5 СТАТТЯ.

ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ

5.1. В Банку створюється резервний фонд (капітал) на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

5.2. Резервний фонд (капітал) Банку створюється за рахунок відрахувань в розмірі не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Рішення про розмір відрахувань до Резервного фонду (капіталу) приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

5.3. Регулятивний капітал Банку (власні кошти) складається з основного та додаткового капіталу.

5.4. Капітал Банку не може бути меншим статутного капіталу.

5.5. На вимогу Національного банку України, у випадках, визначених законами України, Банк збільшує розмір щорічних відрахувань до резервів.

5.6. У Банку створюються резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та інші фонди.

6 СТАТТЯ.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ. ОПЕРАЦІЇ БАНКУ

6.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в цій статті.

6.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. До банківських послуг належать:

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

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

6.2.3. 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.

6.3. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів згідно з переліком, встановленим Національним банком України. Визначення та перелік послуг, що є фінансовими, встановлюється чинним законодавством України.

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

6.4.1. інвестицій;

6.4.2. випуску власних цінних паперів;

- 6.4.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 6.4.4. зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 6.4.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6.4.6. ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 6.4.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- 6.5. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України - в іноземній валюті.
- 6.6. На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій має право здійснювати такі операції:
 - 6.6.1. неторговельні операції з валютними цінностями;
 - 6.6.2. операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - 6.6.3. операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - 6.6.4. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - 6.6.5. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - 6.6.6. ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - 6.6.7. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - 6.6.8. відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - 6.6.9. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - 6.6.10. залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - 6.6.11. торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
 - 6.6.12. торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - 6.6.13. залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
 - 6.6.14. залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
 - 6.6.15. торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
 - 6.6.16. торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
 - 6.6.17. 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 підпунктах 6.6.1-6.6.16 пункту 6.6. цієї статті Статуту;
 - 6.6.18. 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 підпунктах 6.6.1-6.6.16 пункту 6.6. цієї статті Статуту.
- 6.7. Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку і на здійснення якої потрібно мати її ліцензію, може здійснюватися Банком лише після отримання ліцензії цієї комісії, що видається у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- 6.8. На підставі відповідної ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку у встановленому нею порядку, Банк має право на такі види діяльності:
 - 6.8.1. брокерська діяльність;
 - 6.8.2. дилерська діяльність;
 - 6.8.3. андеррайтинг;
 - 6.8.4. діяльність з управління цінними паперами;

- 6.8.5. діяльність з управління іпотечним покриттям;
- 6.8.6. депозитарна діяльність депозитарної установи;
- 6.8.7. діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- 6.8.8. діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.
- 6.9. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності. Банк має право здійснювати інші операції, укладати договори, вчиняти правочини, за умови додержання вимог чинного законодавства України.
- 6.10. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду та інші тарифи (ціни) по своїх операціях.
- 6.11. Для проведення спільного фінансування Банк може укладати угоди про консорціумне кредитування.
- 6.12. Банк здійснює прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до чинного законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 6.13. Банк має право випускати та видавати (розміщувати) інші цінні папери, крім акцій.

7 СТАТТЯ.

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ

- 7.1. Вищим органом управління Банку є загальні збори учасників (акціонерів) Банку (далі – Загальні збори), що вирішують будь-які питання діяльності Банку.
- 7.2. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.
- 7.3. Спостережна рада – це орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників (акціонерів) Банку. Спостережна рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

8 СТАТТЯ.

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ (АКЦІОНЕРІВ) БАНКУ

- 8.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку, відповідно чинного законодавства України, цього Статуту та внутрішнього Положення про загальні збори акціонерів Банку.
- 8.2. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, незалежно від компетенції інших органів Банку.
- 8.3. До виключної компетенції Загальних зборів належить:
 - 8.3.1. визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
 - 8.3.2. внесення змін та доповнень до статуту Банку;
 - 8.3.3. прийняття рішення про анулювання акцій Банку;
 - 8.3.4. прийняття рішення про зміну типу Банку (типу акціонерного товариства), зміни організаційно-правової форми Банку;
 - 8.3.5. прийняття рішення про розміщення акцій;
 - 8.3.6. прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
 - 8.3.7. прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
 - 8.3.8. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
 - 8.3.9. затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду, а також внесення змін до них;
 - 8.3.10. затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств, та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту;
 - 8.3.11. розподіл прибутку і покриття збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законами України;
 - 8.3.12. прийняття рішення про викуп Банку розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;
 - 8.3.13. прийняття рішення про форму існування акцій;
 - 8.3.14. затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
 - 8.3.15. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;

- 8.3.16. обрання та відкликання членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради;
- 8.3.17. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 8.3.18. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління та їх затвердження;
- 8.3.19. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 8.3.20. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 8.3.21. обрання комісії з припинення Банку;
- 8.3.22. прийняття рішення про вчинення значних правочинів або про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинитись протягом одного року, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого(их) правочину(ів) перевищує 25, але менша ніж 50 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 8.3.23. прийняття рішення про вчинення значних правочинів або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинитись протягом одного року, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого(их) правочину(ів) становить 50 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 8.3.24. прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість у випадках, визначених законодавством;
- 8.3.25. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з нормами чинного законодавства України, цього Статуту Положення про Загальні збори акціонерів Банку.
- 8.4. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку. Законодавством можуть бути встановлені інші питання, які відносяться до виключної компетенції Загальних зборів, в такому випадку застосовуються норми чинного законодавства України, незалежно від положень цього Статуту.
- 8.5. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні Загальні збори Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими, підстави скликання яких визначаються в законі.
- 8.6. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, визначені п.п. 8.3.10., 8.3.11., 8.3.16., 8.3.18. Статуту.
- 8.7. Законодавством України можуть бути встановлені інші питання, які обов'язково з визначеною законом періодичністю мають включатись до порядку денного Загальних зборів.
- 8.8. Загальні збори скликаються Спостережною радою, а у випадках, встановлених законом – акціонерами або Національним банком України.
- 8.9. У Загальних зборах Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах мають право бути присутніми члени Правління Банку, а за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник аудитора Банку та інші посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, голова профспілкового комітету, в разі його утворення в Банку, а також представник Національного банку України.
- 8.10. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається в строки та в порядку, встановленому законом .
- 8.11. 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.
- 8.12. Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах встановлюється законом.

8.13. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають. 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.

8.14. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, рекомендованими листами, через депозитарну систему або вручаються особисто під розпис акціонера, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерами. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, повідомлення з проектом порядку денного не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів надсилається акціонерам в тому ж порядку і в спосіб, що й повідомлення про проведення Загальних зборів.

8.15. Вимоги щодо обов'язковості та порядку публікації оголошень про проведення Загальних зборів та оприлюднення інформації про це в інший спосіб, в тому числі на офіційній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет, встановлюється законодавством.

8.16. Текст повідомлення про проведення Загальних зборів та конкретний спосіб його розсилки (поштою рекомендованими листами, через депозитарну систему або врученням особисто під розпис акціонера) затверджує Спостережна рада одночасно з затвердженням проекту порядку денного Загальних зборів з урахуванням вимог, встановлених законом, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законом, - акціонерами, які цього вимагають.

8.17. Місце проведення Загальних зборів визначається згідно з чинним законодавством.

8.18. 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 проекту порядку денного, а також з проектами рішень по всім питанням проекту 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. У повідомленні про проведення Загальних зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

8.19. Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо Загальні збори проводяться з ініціативи акціонерів або Спостережної ради, документально підтвержені витрати на їх організацію, підготовку та проведення можуть бути відшкодовані за рахунок коштів Банку, якщо Загальними зборами, що проводяться у зазначеному випадку, буде прийнято рішення про відшкодування витрат на організацію, підготовку та проведення Загальних зборів.

8.20. Особи, що мають право ініціювати внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, підстави, обсяги, строки, порядок змін до проекту порядку денного Загальних зборів, та порядок та строки інформування акціонерів про такі зміни встановлюються законом.

8.21. Оскарження акціонером рішення Банку про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів.

8.22. Представництво акціонера на Загальних зборах визначається згідно з законом.

8.23. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється цим Статутом, а в разі, якщо окремі питання проведення Загальних зборів залишаються неврегульованими - рішенням Загальних зборів.

8.24. Головує на Загальних зборах Голова Спостережної ради, чи інша особа, уповноважена Спостережною радою. Секретаря Загальних зборів призначає Спостережна рада. В разі створення в Банку посади корпоративного секретаря, функції Секретаря Загальних зборів

виконує корпоративний секретар. Загальні збори мають право обрати інших голову та/або секретаря Загальних зборів, якщо це питання включено до порядку денного.

8.25. Загальні збори Банку не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів.

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

8.27. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) документів, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера - також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах.

8.28. 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.

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

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

8.31. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

8.32. До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних зборів, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банку, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

8.33. У разі, якщо для участі в Загальних зборах з'явилося декілька представників акціонера, реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше.

8.34. У разі, якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, повноваження щодо голосування на Загальних зборах здійснюється за їх згодою одним із співвласників або їх загальним представником.

8.35. Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Банку, сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

8.36. Голова Правління Банку зобов'язаний забезпечити вільний доступ представників акціонерів (акціонера) та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку до нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

8.37. Хід Загальних зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів Загальних зборів чи самих зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу загальних зборів.

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

8.39. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками не менш як 50 відсотків голосуючих акцій.

8.40. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування (під час обрання органів Банку).

- 8.41. У ході Загальних зборів в порядку, визначеному законом України «Про акціонерні товариства», може бути оголошено перерву.
- 8.42. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених пунктами п.8.3.2. – п.8.3.7., п.8.3.17., приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.
- 8.43. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених пунктами п.8.3.23., приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.
- 8.44. Рішення Загальних зборів з інших питань, ніж визначено в п. 8.42-8.43, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих акцій, крім випадків, коли законодавством не встановлено інше.
- 8.45. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім зміни черговості розгляду питань та оголошення перерви в ході загальних зборів до наступного робочого дня. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.
- 8.46. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, які видаються акціонерам та їх представникам під час реєстрації для участі в Загальних зборах.
- 8.47. Форма і текст бюлетеня для голосування з урахуванням вимог законодавства затверджуються Спостережною радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законом, - акціонерами, які цього вимагають. Обов'язок щодо виготовлення бюлетенів встановленої форми та достатньої кількості покладається на Правління Банку. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному п.8.18. Статуту.
- 8.48. Бюлетень для голосування визнається недійсним на підставах, визначених законом.
- 8.49. Загальними зборами обирається лічильна комісія, функції якої та вимоги до складу визначаються законодавством. Протокол лічильної комісії про підсумки голосування має відповідати вимогам, встановленим законодавством, бути підписаним всіма членами лічильної комісії та додаватися до протоколу Загальних зборів.
- 8.50. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.
- 8.51. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення інформації на офіційній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет.
- 8.52. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів.
- 8.53. Протокол Загальних зборів, підписаний Головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.
- 8.54. 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. 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.
- 8.55. Спостережна рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.
- 8.56. Спостережна рада не має права вносити зміни до порядку денного Загальних зборів, що міститься у вимозі про скликання позачергових Загальних зборів, крім включення до порядку денного нових питань або проектів рішень.
- 8.57. Позачергові Загальні збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати подання вимоги про їх скликання з дотриманням вимог, встановлених в п. 8.14.-8.15. Статуту.
- 8.58. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Спостережна рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити що повідомлення акціонерів про

проведення позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення. В такому разі Спостережна рада затверджує порядок денний.

8.59. У разі якщо протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про скликання Загальних зборів, Спостережна рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають. Рішення Спостереженої ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.

8.60. Банк або особа, які ведуть облік прав власності на акції Банку, зобов'язані протягом п'яти робочих днів надати інформацію про перелік власників акцій Банку, а також іншу інформацію, необхідну для організації проведення позачергових Загальних зборів, за запитом Спостережної ради Банку.

8.61. У разі скликання Загальних зборів акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам Банку особою, яка веде облік прав власності на акції Банку.

8.62. В разі, якщо кількість акціонерів Банку складає від 2 до 25 осіб, допускається прийняття рішення з питань, віднесених до компетенції Загальних зборів, методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається Банком акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі проінформовані Головою Спостережної ради про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

8.63. У разі якщо всі акції Банку належать одному акціонеру не застосовуються положення цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів Банку, при цьому:

8.63.1. Повноваження Загальних зборів Банку, передбачені чинним законодавством, цим Статутом, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

8.63.2. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів (а також з питань, що віднесені до компетенції інших органів Банку, однак в силу цього Статуту можуть прийматись Загальними зборами), оформлюється ним письмово (у формі рішення) та засвідчується печаткою Банку. Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів Банку як акціонерного товариства.

8.63.3. Обрання персонального складу Спостережної ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

9 СТАТТЯ.

СПОСТЕРЕЖНА РАДА БАНКУ

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

9.2. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Спостережної ради визначається законодавством, Статутом Банка, Положенням про Спостережну раду Банка, а також договором, що укладається з членом Спостережної ради. Такий цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним. В разі, якщо умовами цивільно-правового договору з членом Спостережної ради передбачається його оплатність, член Спостережної ради може бути прийнятий до штату Банку.

9.3. Дія договору з Головою та членом Спостережної ради припиняється у разі припинення його повноважень.

9.4. Голова та члени Спостережної ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

9.5. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, цим Статутом, а також переданих на вирішення Спостережної ради Загальними зборами.

9.6. Виключна компетенція Спостережної ради визначена Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про акціонерні товариства».

- 9.7. Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством.
- 9.8. Рішення, прийняті Спостережною радою, можуть бути скасовані повністю або частково Загальними зборами.
- 9.9. Правління Банку забезпечує членам Спостережної ради доступ до інформації в межах, передбачених законодавством та статутом Банку.
- 9.10. Голова та члени Спостережної ради Банку обираються під час проведення Загальних зборів на строк до наступних річних зборів шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність.
- 9.11. Акціонер може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній раді визначається самим акціонером. Загальні збори Банку можуть встановити залежність членства у Спостережній раді від кількості акцій, якими володіє акціонер. В Спостережній раді мають бути призначені незалежні члени, кількість яких та ознаки визначення члена Спостережної ради як незалежного, встановлюються законодавством.
- 9.12. Одна й та сама особа може обиратися до складу Спостережної ради неодноразово. Член Спостережної ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Повідомлення про заміну члена Спостережної ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Спостережної ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або сукупно належить). Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання.
- 9.13. Кількісний склад Спостережної ради становить не менше 5 осіб. Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації Голови та членів Спостережної ради встановлюються законодавством.
- 9.14. Якщо кількість членів Спостережної ради становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Спостережної ради, а в разі обрання членів Спостережної ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Спостережної ради.
- 9.15. Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, відкриває та головує на Загальних зборах, повідомляє про обрання Спостережною радою секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Спостережну раду.
- 9.16. У разі неможливості виконання головою Спостережної ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Спостережної ради за її рішенням.
- 9.17. Засідання Спостережної ради скликаються за ініціативою Голови Спостережної ради, на вимогу члена Спостережної ради, на вимогу Національного банку, Правління чи його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, які мають право взяти участь у засіданні Спостережної ради.
- 9.18. На вимогу Спостережної ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Спостережну раду.
- 9.19. Засідання Спостережної ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.
- 9.20. Засідання Спостережної ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.
- 9.21. На засіданні Спостережної ради кожен її член має один голос.
- 9.22. Рішення Спостережної ради приймається простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Спостережної ради під час прийняття рішень право вирішального голосу має Голова Спостережної Ради. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Спостережної ради, які не є заінтересованими у вчиненні

правочину, присутніх на засіданні Спостережної ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Спостережної ради, рішення про надання згоди вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

9.23. Прийняття рішень з питань порядку денного Спостережної ради може відбуватись шляхом проведення заочного голосування (опитування).

9.24. 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.

9.25. Протокол засідання Спостережної ради оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання. Вимоги до Протоколу встановлюються законом та Положенням про Спостережну раду Банку.

9.26. Спостережна рада має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

9.27. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради та одночасне обрання нових Голови та членів в наступних випадках:

9.27.1. втрати довіри до Голови та/або члена Спостережної ради або до всього складу Спостережної ради;

9.27.2. неможливості виконання Головою або будь-яким членом Спостережної Ради своїх повноважень згідно з чинним законодавством України;

9.27.3. якщо будь-який член Спостережної Ради не брав участі в голосуванні протягом п'яти засідань Спостережної Ради без поважних причин;

9.27.4. якщо кількість членів Спостережної ради є меншою, ніж їх мінімальна кількість, встановлена Статутом.

9.28. Без рішення Загальних зборів повноваження Голови та/або члена Спостережної ради з одночасним припиненням договору припиняються:

9.28.1. за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

9.28.2. в разі неможливості виконання обов'язків Голови та/або члена Спостережної ради за станом здоров'я;

9.28.3. в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови та/або члена Спостережної ради;

9.28.4. в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

9.28.5. відсутності погодження Національним банком України кандидатури Голови та/або члена Спостережної Ради;

9.28.6. письмове повідомлення акціонера, представником якого є Голова та/або член Спостережної ради, про припинення права представляти такого акціонера/заміну члена Спостережної ради, який є представником акціонера.

9.29. У разі якщо обрання членів Спостережної ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради.

10 СТАТТЯ

ПРАВЛІННЯ БАНКУ. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

10.1. Виконавчим органом Банку є Правління (колегіальний орган), яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, рішеннями Загальних зборів і Спостережної ради Банку.

10.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Спостережної ради.

- 10.3. Правління Банку підзвітне Загальним зборам і Спостережній раді, організовує виконання їх рішень. Правління Банку діє від імені Банку у межах, встановлених цим Статутом і чинним законодавством України.
- 10.4. До складу Правління входять Голова Правління і члени Правління, яких призначає Спостережна рада. Кількісний склад Правління Банку становить до 7 осіб.
- 10.5. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, перебуває в трудових відносинах з Банком, не є членом Спостережної ради та відповідає вимогам, встановленим Національним банком України для членів виконавчого органу Банку.
- 10.6. Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку.
- 10.7. Правління на вимогу органів та посадових осіб Банку зобов'язане надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Банку в межах, встановлених законодавством, Статутом та внутрішніми положеннями Банку.
- 10.8. Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання.
- 10.9. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється Положенням про Правління Банку.
- 10.10. Засідання Правління вважається правомочним у випадку, якщо в ньому приймає участь не менше половини призначеного складу Правління. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні. У разі рівної кількості голосів голос Голови Правління є вирішальним.
- 10.11. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.
- 10.12. Члени Спостережної ради мають право бути присутніми на засіданнях Правління.
- 10.13. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується Головою Правління та секретарем і надається для ознайомлення на вимогу члена Правління або члена Спостережної ради.
- 10.14. Всі питання, що стосуються компетенції Правління Банку, розглядаються на засіданнях Правління Банку. Засідання Правління проводяться по мірі необхідності. Їх веде Голова Правління.
- 10.15. До компетенції Правління Банку належать:
- 10.15.1. організація виконання рішень Загальних зборів та Спостережної Ради Банку;
 - 10.15.2. розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів керівників філій (відділень) Банку і прийняття рішень по них;
 - 10.15.3. затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з організацією та проведенням в Банку заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, положень про комітети Банку, про Облікову політику.
 - 10.15.4. прийняття рішень про утворення/припинення комітетів, крім визначених в п. 2.13 цього Статуту;
 - 10.15.5. забезпечення підготовки для затвердження Спостережною радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 10.15.6. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 10.15.7. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
 - 10.15.8. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною радою банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
 - 10.15.9. формування визначеної Спостережною радою Банку організаційної структури банку;
 - 10.15.10. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
 - 10.15.11. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються

- для зберігання активів клієнтів;
- 10.15.12. інформування Спостережної ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 10.15.13. вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Спостережної ради Банку;
- 10.15.14. винесення на розгляд Спостережної ради та/або Загальних зборів питань про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- 10.15.15. вирішення питань щодо проведення операцій у випадках, коли законами або нормативно-правовими актами Національного банку прямо передбачена відповідна компетенція Правління.
- 10.16. Голова Правління Банку в межах повноважень, передбачених цим Статутом здійснює керівництво діяльністю Банку.
- 10.17. Голова Правління:
- 10.17.1. керує роботою Правління, поточними справами Банку;
- 10.17.2. без довіреності діє від імені Банку, в тому числі представляє Банк у всіх підприємствах, установах, організаціях, органах державної влади та органах місцевого самоврядування, судах, третейських судах, перед нотаріусом, а також у відносинах з фізичними особами як в Україні, так і за її межами, надає довіреності, вчиняє будь-які правочини та укладає договори від імені Банку, підписує від імені Банку будь-які документи з питань діяльності Банку;
- 10.17.3. видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку,
- 10.17.4. видає довіреності від імені Банку,
- 10.17.5. затверджує штатний розклад Банку,
- 10.17.6. призначає на роботу і звільняє працівників з роботи в Банку, встановлює працівникам Банку оклади і визначає інші умови оплати праці, заохочує працівників і накладає на них дисциплінарні стягнення;
- 10.17.7. затверджує положення (порядки, регламенти, правила, технологічні карти), крім тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів, Спостережної ради або Правління,
- 10.17.8. затверджує посадові інструкції, типові форми договорів;
- 10.17.9. розподіляє обов'язки між членами Правління,
- 10.17.10. розпоряджається майном і коштами Банку,
- 10.17.11. здійснює інші повноваження, покладені на нього рішеннями Загальних зборів та Спостережною радою Банку.
- 10.18. Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, заступникам Голови Правління, керівникам структурних підрозділів, іншим працівникам Банку, які здійснюють свої повноваження на підставі наказу Голови Правління або наданих їм Головою Правління довіреностей.
- 10.19. У разі відсутності Голови Правління Банку його повноваження здійснює один із заступників Голови (який є членом Правління за посадою) або членів Правління Банку, на якого наказом Голови Правління Банку (в тому числі наказом про розподіл функціональних обов'язків) покладено виконання його обов'язків на період відсутності. У разі неможливості видання такого наказу особа, яка виконуватиме обов'язки Голови Правління, призначається рішенням Спостережної ради Банку.
- 10.20. Повноваження Голови та членів Правління припиняються за рішенням Спостережної ради, крім випадку звільнення члена Правління з роботи в Банку.
- 10.21. Підставами для припинення повноважень Голови та членів Правління є:
- 10.21.1. недотримання вимог чинного законодавства, Статуту Банку при прийнятті рішень;
- 10.21.2. невиконання законних вимог акціонерів, перешкоджання роботі Спостережної ради, перешкоджання проведенню Загальних зборів, ненадання інформації відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку;

- 10.21.3. якщо дії або бездіяльність Голови та членів Правління порушують права акціонерів чи самого Банку;
- 10.21.4. непогодження кандидатури Голови або члена Правління Національним банком України;
- 10.21.5. інші підстави, передбачені чинним законодавством України.

11 СТАТТЯ.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 11.1. Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що враховує специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.
- 11.2. Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що відповідає за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Спостережною радою Банку стратегії та політики управління ризиками.
- 11.3. Підрозділ з управління ризиками підзвітний Спостережній раді та відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів, що здійснюють операції (фронт-офіс), та підрозділів, що реєструють операції (бек-офіс).
- 11.4. Банк має запровадити ефективну систему внутрішнього контролю.
- 11.5. Банку забороняється здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку.

12 СТАТТЯ.

АУДИТ

- 12.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.
- 12.2. Банк при підборі працівників до складу підрозділу внутрішнього аудиту має дотримуватись вимог Національного банку України до їх ділової репутації та професійної придатності.
- 12.3. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою Банку.
- 12.4. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює функції, має права та обов'язки, що визначені в Законі України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актах Національного банку України та положенні про підрозділ внутрішнього аудиту.
- 12.5. 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.
- 12.6. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.
- 12.7. Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.
- 12.8. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції.
- 12.9. Призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту здійснюється за рішенням Спостережної ради. З питань додержання трудової дисципліни, правил внутрішнього трудового розпорядку, режиму праці та відпочинку підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Голові Правління Банку.
- 12.10. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України.

- 12.11. Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором.
- 12.12. Аудиторська перевірка проводиться аудитором/аудиторською фірмою (далі – Незалежний аудитор), що обирається Спостережною радою. 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.
- 12.13. Повноваження Незалежного аудитора щодо перевірки фінансової звітності, а також надання висновків з будь-яких питань діяльності Банку визначатимуться відповідним договором між Банком та Незалежним аудитором.
- 12.14. Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити доступ Незалежного аудитора до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Банку.
- 12.15. Обмеження щодо виконання функцій Незалежного аудитора встановлюються законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.

13 СТАТТЯ.

РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ

- 13.1. Прибуток після оподаткування розподіляється Загальними зборами.
- 13.2. 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 та/або нормативу достатності основного капіталу.
- 13.3. Оподаткування прибутку Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством.
- 13.4. Збитки Банку покриваються в порядку, визначеному Загальними зборами.

14 СТАТТЯ.

ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

- 14.1. Банк з урахуванням вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та інших суб'єктів державного фінансового моніторингу встановлює правила, розробляє програми проведення фінансового моніторингу та призначає працівника, відповідального за його проведення.
- 14.2. Банк зобов'язаний виконувати завдання, обов'язки та реалізовувати права суб'єкта первинного фінансового моніторингу, встановлені законодавством України, зокрема, створити систему управління, виявлення, моніторингу ризиків.
- 14.3. Відповідальність за неналежну організацію додержання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також за неналежну організацію внутрішньої системи Банку щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення несе Голова Правління Банку.
- 14.4. Внутрішню систему Банку щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення очолює відповідальний працівник Банку (далі – Відповідальний працівник), який є незалежним у своїй діяльності і підзвітним лише Голові Правління Банку. У разі створення в Банку спеціального підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, керівник цього підрозділу виконує обов'язки відповідального працівника.
- 14.5. Відповідальний працівник Банку є членом Правління Банку за посадою, призначається та звільняється з посади в порядку, визначеному Статутом Банку для Члена Правління та чинним законодавством України. Призначення та звільнення Відповідального працівника Банку здійснюється за погодженням з Національним банком України.

14.6. Відповідальний працівник Банку має право вносити на розгляд Правління Банку для прийняття відповідного рішення пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

14.7. У разі відхилення Правлінням Банку пропозицій Відповідального працівника, він має право звернутися з відповідними пропозиціями до Спостережної ради Банку. Пропозиції Відповідального працівника розглядаються Спостережною радою Банку на найближчому її засіданні.

14.8. Банк зобов'язаний забезпечити зберігання усіх документів про здійснення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та результати ідентифікації та верифікації осіб, які здійснювали такі операції, власника рахунку та особи, уповноваженої діяти від його імені, протягом законодавчо встановленого строку.

15 СТАТТЯ.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

15.1. Банк гарантує збереження банківської таємниці.

15.2. Зміст та обсяги інформації, яка становить банківську таємницю, визначається законами України.

15.3. Службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Усі працівники і акціонери Банку зобов'язані зберігати комерційну таємницю Банку. Склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю Банку, визначаються Правлінням Банку.

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

15.5. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, може розкриватися згідно чинного законодавства.

16 СТАТТЯ.

ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

16.1. Банк припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим правонаступникам Банку (реорганізація) або в результаті ліквідації.

16.2. Банк є таким, що припинився, з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців запису про припинення.

16.3. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку за умови попереднього дозволу Національного банку України та затвердження (крім випадку перетворення) Національним банком України плану реорганізації Банку.

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

16.5. 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.

16.6. Конвертація акцій:

16.6.1. В разі поділу, злиття, приєднання Банку, його акції конвертуються в акції банків- правонаступників та розміщуються серед їх акціонерів.

16.6.2. При виділі акції Банку конвертуються в акції цього Банку і акціонерного товариства, що виділилось, та розміщуються між Акціонерами Банку.

16.6.3. Не підлягають конвертації акції Банку, що перетворюються, якщо Акціонери звернулися до Банку з вимогою про обов'язковий викуп належних їм акцій та які мають таке право.

16.6.4. Емісійні цінні папери (крім акцій) Банку при припиненні шляхом злиття, приєднання, поділу, повинні надавати своїм власникам обсяг прав не менший, ніж той, що надавався ними до злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення. Зменшення обсягу прав власників таких цінних паперів не допускається.

16.6.5. При конвертації акцій під час злиття, приєднання, поділу або виділу Банку акціонери Банку можуть також отримувати грошові виплати, у сумі, що не перевищує номінальної вартості акцій, що їм належать.

16.6.6. Порядок здійснення таких виплат встановлюється договором про злиття (приєднання) або планом поділу (виділу).

16.7. Банк може бути ліквідований:

16.7.1. за рішенням власників Банку;

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

16.8. 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.

16.9. 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».

16.10. Ліквідація Банку здійснюється ліквідатором (уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб), вимоги до яких, порядок призначення, повноваження, права та обов'язки визначаються чинним законодавством України.

16.11. Порядок задоволення вимог кредиторів в разі ліквідації Банку визначається чинним законодавством України.

16.12. У разі ліквідації Банку ліквідатор (уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб) зобов'язаний забезпечити збереженість його архівних документів і за погодженням із центральним органом виконавчої влади у сфері архівної справи і діловодства або уповноваженою ним архівною установою визначити місце подальшого зберігання архівних документів Банку.

17 СТАТТЯ.

ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН І ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ БАНКУ

17.1. Рішення про внесення змін та доповнень до Статуту Банку приймається Загальними зборами у порядку, передбаченому чинним законодавством і цим Статутом.

17.2. Зміни, що вносяться до Статуту Банку, оформляються шляхом викладення Статуту Банку в новій редакції відповідно до вимог законодавства та набирають чинності з дня їх державної реєстрації. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

17.3. Зміни та доповнення до Статуту Банку набирають чинності в порядку, встановленому чинним законодавством України.

Голова Правління ПАТ «БАНК 3/4»



В.А.Іщенко

м. Київ 20
В.А.Іщенко

-ів, Україна, Дев'ятнадцятого квітня дві тисячі сімнадцятого року.

Я, Медінська Н.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Іценка Вадима Андрійовича, який зроблено у моїй присутності.

Особу Іценка Вадима Андрійовича, який підписав документ, встановлено, його дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 247

Стягнуто плати: згідно ст. 31 Закону України "Про нотаріат"



Приватний нотаріус

[Handwritten signature in blue ink]



Всього прошито _____
прокумеровано _____
аркушів _____

Всього прошито (або прошнуровано), прокумеровано і скріплено печаткою
Вадцяк
Приватний нотаріус

