

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 30 » грудня 2024 р.

Директор
Департаменту ліцензування



СТАТУТ
Акціонерного товариства
Акціонерно-комерційний банк «Львів»
(нова редакція)

«ЗАТВЕРДЖЕНИЙ»
Рішенням позачергових
Загальних зборів акціонерів
від 03 липня 2024 року

I. Загальні положення

1.1. Заснування Банку.

1.1.1. Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» (у подальшому «Банк») є повним правонаступником усіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів», яке в свою чергу є повним правонаступником усіх прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів», яке в свою чергу є повним правонаступником усіх прав та обов'язків Закритого акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів», яке в свою чергу є повним правонаступником усіх прав та обов'язків акціонерного товариства закритого типу Акціонерно-комерційний банк «Львів», яке в свою чергу є повним правонаступником усіх прав та обов'язків Комерційного банку «Львів» у формі товариства з обмеженою відповідальністю.

Комерційний банк «Львів» був створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю та зареєстрований Національним банком України 14 жовтня 1991 року за № 28, перетворений у акціонерне товариство закритого типу Акціонерно-комерційний банк «Львів» на підставі рішення зборів учасників Банку від 16 вересня 1993 року.

Згідно із рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 15.11.2001 року Комерційний банк «Львів» перейменовано у Закрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» у відповідності із Законами України «Про господарські товариства», «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери і фондову біржу», іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Згідно із рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 17.01.2008 року Закрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» змінило своє найменування на Відкрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів».

Згідно із рішенням Загальних Зборів акціонерів Банку від 14.09.2009 року Відкрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», який виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Відкритого акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів».

Згідно із рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 06.03.2019 року Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» змінило своє найменування на Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів».

1.1.2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство.

Тип: Приватне акціонерне товариство.

Банк входить до складу банківської системи України.

1.2. Найменування та місцезнаходження Банку.

1.2.1. Повне офіційне найменування Банку українською мовою: Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів».

Скорочене офіційне найменування Банку: АТ АКБ «Львів».

Повне офіційне найменування Банку англійською мовою: Joint-Stock Company Joint Stock Bank «Lviv».

Скорочене офіційне найменування Банку англійською мовою: JSCB «Lviv».

1.2.2. Місцезнаходження Банку: Україна, 79008, м. Львів, вул. Сербська, 1.

II. Правовий статус і економічна незалежність Банку

2.1. Правовий статус.

2.1.1. Банк є юридичною особою приватного права за законодавством України.

Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності. Майно Банку може використовуватися як застава для забезпечення за всіма видами його зобов'язань. Для забезпечення зобов'язань можуть використовуватися майнові права Банку на будівлі, споруди, обладнання, а також інші майнові права.

Банк має право від свого імені набувати майнові та особисті немайнові права і нести обов'язки, бути позивачем або відповідачем в суді, господарському або третейському судах та в будь-яких інших судах, засновником та учасником інших товариств, створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав, бути учасником банківської групи відповідно до чинного законодавства.

Банк має самостійний баланс, основну печатку із своїм повним найменуванням та іншими атрибутами юридичної особи, додаткові круглі печатки та штампи.

На основній та додаткових печатках зазначається ідентифікаційний код Банку.

Банк може мати власний фірмовий бланк, де зазначається найменування Банку та інші необхідні реквізити.

Банк може мати графічний та/або текстовий логотип і торговий знак для послуг, що реєструються у встановленому законодавством України порядку.

Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті.

2.1.2. Банк є власником грошових коштів, будь-яких майнових та немайнових прав, переданих акціонерами йому у власність; доходів, отриманих ним в результаті здійснення статутної діяльності; іншого майна, набутого на підставах, не заборонених чинним законодавством.

Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 (двадцяти п'яти) відсотків власного капіталу Банку, та рухоме майно. Обмеження щодо власності на нерухоме майно не поширюється на:

2.1.2.1. приміщення, які забезпечують технологічне здійснення банківських функцій;

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

2.1.2.3. майно, набуто Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього;

2.1.2.4. майно, належне Банку на праві довірчої власності.

2.1.3. Банк на території України має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва, тощо). Банк зобов'язаний забезпечити відповідність діяльності відокремленого підрозділу вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про відкриття відокремленого підрозділу та про зміни в діяльності відокремленого підрозділу Банку у визначених Національним банком України випадках, в порядку передбаченому Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк має право створювати дочірні банки, філії, чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України, при дотриманні Банком вимог щодо їх відкриття встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України. Філії, відділення та представництва Банку діють на підставі відповідних Положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку. Керівники зазначених підрозділів діють на підставі довіреності, що видається Банком. Філії, представництва та відділення Банку не є юридичними особами і діють від імені Банку.

2.1.4. Банк здійснює свою діяльність на підставі Конституції України, міжнародних договорів та угод, ратифікованих Верховною Радою України в установленому порядку, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», «Про депозитарну систему України», а також інших актів чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.

2.2. Економічна незалежність Банку.

2.2.1. Банк має право самостійно володіти, користуватись та розпоряджатись майном, що перебуває у його власності.

2.2.2. Держава не несе відповідальність за зобов'язаннями Банку, а Банк не несе відповідальність за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законом або договором.

2.2.3. 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.

2.2.4. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями всім належним йому майном, відповідно до законодавства України. Арешт на майно Банку, арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, здійснюються на підставі та в порядку, визначених чинним

законодавством. Порядок стягнення коштів з кореспондентських рахунків Банку встановлюється Національним банком України.

2.2.5. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. До Банку та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами протиправних дій.

2.2.6. Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із чинним законодавством України.

2.2.7. Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників Банку у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством.

2.2.8. Банк може бути учасником (акціонером) інших підприємств, організацій, банків, відповідно до діючого законодавства України та з врахуванням обмежень, що встановлюються Національним банком України.

2.2.9. Банк самостійно планує свою діяльність, визначає перелік та розміри створюваних ним фондів, з врахуванням вимог та обмежень встановлених Національним банком України та чинним законодавством. Порядок і розміри формування резервного фонду встановлюється Законом України "Про банки і банківську діяльність".

2.2.10. Банк з метою виконання своїх функцій залучає працівників на умовах найму та згідно трудових чи цивільно-правових угод.

2.2.11. Банк зобов'язується дотримуватись трудового законодавства, забезпечувати для всіх працюючих у Банку безпечні та нешкідливі умови праці, а також несе відповідальність у встановленому законодавством порядку за шкоду, заподіяну їх здоров'ю і працездатності.

2.2.12. Банк відповідно до вимог законодавства України забезпечує збереження інформації, що становить банківську таємницю, розробляє, впроваджує та постійно поновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

III. Мета, види діяльності та права Банку

3.1. Мета діяльності.

3.1.1. Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання банківських та інших фінансових послуг в національній та іноземній валютах та здійснення іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно з чинним законодавством України. Якщо для проведення видів діяльності, передбачених Статутом, вимагається отримання ліцензій або згод (погоджень) від Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність тільки після отримання таких ліцензій або згод (погоджень).

3.2. Види діяльності Банку.

3.2.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену Законом України «Про банки і банківську діяльність». Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання наступних банківських послуг:

3.2.1.1. залучення коштів та банківських металів що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;

3.2.1.2. відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

3.2.1.3. надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.

3.2.2. Як кредитні в цьому пункті розглядаються операції, зазначені в підпункті 3.2.1.3. пункту 3.2.1 цього Статуту, а також:

3.2.2.1. здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;

3.2.2.2. надання гарантій і порук та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

3.2.2.3. факторинг;

3.2.2.4. лізинг.

Для проведення спільного фінансування Банк може укласти угоди про консорціумне кредитування.

Банку забороняється прямо чи опосередковано надавати кредити для придбання власних цінних паперів, акцій інших банків та надання субординованого боргу банкам. Використання цінних паперів власної емісії для забезпечення кредитів можливе з дозволу Національного банку України.

Банк зобов'язаний при наданні кредитів додержуватись основних принципів кредитування, у тому числі перевіряти кредитоспроможність позичальників та наявність забезпечення кредитів, додержуватись встановлених Національним банком України вимог щодо концентрації ризиків.

Банк має право видавати бланкові кредити за умов додержання пруденційних нормативів.

У разі несвоєчасного погашення кредиту або відсотків за його користування Банк має право видавати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання, якщо це передбачено угодою.

Банку забороняється опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними з Банком особами.

3.2.3. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів, у порядку, встановленому законодавством України.

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

3.2.4.1. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь

держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

3.2.4.2. здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3.2.4.3. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

3.2.4.4. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Банк має право надавати платіжні послуги в порядку та відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

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

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

Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) у випадках, згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних, інвестиційних та сувенірних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

3.2.6. Банк має право придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, за умови попереднього отримання письмового дозволу Національного банку України на таке придбання у визначеному ним порядку.

Банк має право придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, без отримання письмового дозволу Національного банку України у разі, якщо:

3.2.6.1. акції (частки, паї) у юридичній особі набуваються у зв'язку з реалізацією Банком права заставодержателя та/або в рахунок погашення заборгованості перед Банком за здійсненими банківськими операціями, наданими фінансовими послугами, за умови що Банк не утримуватиме їх більше одного року;

3.2.6.2. акції набуваються Банком за договором андеррайтингу, за умови що Банк не утримуватиме їх більше одного року.

Банк зобов'язаний відчужити акції (частки, паї), набуті відповідно до частини другої цього пункту, протягом одного року з дня набуття права власності на них або до закінчення цього строку звернутися до Національного банку України за отриманням письмового дозволу на подальше їх утримання у власності Банку.

Банку забороняється набувати участь в юридичній особі, якщо законом або статутом цієї особи передбачена повна відповідальність учасника за

зобов'язаннями такої юридичної особи.

Пряма та/або опосередкована участь Банку у статутному капіталі будь-якої юридичної особи не може перевищувати 15 відсотків регулятивного капіталу Банку. Сукупні інвестиції Банку у статутні капітали юридичних осіб не можуть перевищувати 60 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

Такі вимоги не застосовуються у разі, якщо:

1) акції (частки, паї) та інші цінні папери, набуті Банком у власність у зв'язку з реалізацією права заставодержателя та/або в рахунок погашення заборгованості перед Банком за здійсненими банківськими операціями, наданими фінансовими послугами, і Банк не утримує їх більше одного року;

2) інвестиція здійснюється у статутний капітал банку - учасника банківської групи;

3) цінні папери придбані Банком за договором андеррайтингу та утримуються у власності Банку не більше одного року;

4) акції та інші цінні папери придбані Банком за рахунок та від імені своїх клієнтів.

3.2.7. За умови отримання ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у встановленому нею порядку в межах відповідних видів професійної діяльності на ринках капіталу, Банк може здійснювати професійну діяльність на ринках капіталу та організованих товарних ринках у відповідності до умов та вимог встановлених Законом України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», іншими законами України, зокрема:

3.2.7.1. діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (субброкерську діяльність, брокерську діяльність, дилерську діяльність, діяльність з управління портфелем фінансових інструментів, інвестиційне консультування, андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії, діяльність з розміщення без надання гарантії);

3.2.7.2. депозитарну діяльність (депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів);

3.2.7.3. діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю та діяльність з управління іпотечним покриттям.

3.2.8. Взаємовідносини Банку зі своїми клієнтами та іншими контрагентами базуються на договірних засадах.

3.2.9. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги, якщо інше не передбачено законом.

Банк зобов'язаний під час розкриття інформації про процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги споживачам фінансових послуг дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

3.3. Права Банку.

3.3.1. З урахуванням обмежень, встановлених чинними законодавством, відповідно до мети діяльності та згідно з чинним законодавством України Банк має право:

3.3.1.1. укладати від свого імені угоди і договори з українськими та іноземними юридичними та фізичними особами як в Україні, так і за кордоном;

3.3.1.2. виступати позивачем у суді, господарському та третейському суді та інших судах;

3.3.1.3. набувати майнових та інших прав, нести обов'язки; мати у власності рухоме та нерухоме майно;

3.3.1.4. здійснювати спільну діяльність з українськими та іноземними юридичними та фізичними особами; виступати засновником (учасником) акціонерних та інших товариств, в тому числі з іноземним капіталом, асоціацій, спілок та банківської групи;

3.3.1.5. здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у порядку, встановленому чинним законодавством України;

3.3.1.6. випускати акції, облігації, ощадні (депозитні) сертифікати, векселі та інші цінні папери та похідні від них (деривативи) на будь-який термін, та розміщувати їх із суворим дотриманням вимог чинного законодавства України;

3.3.1.7. самостійно встановлювати процентні ставки при проведенні активних та пасивних операцій, а також розмір комісійної винагороди, тарифи на власні послуги Банку, самостійно визначати форми, системи, види та розміри оплати праці, залучати до роботи українських та іноземних спеціалістів;

3.3.1.8. вимагати забезпечення наданого кредиту заставою майна, що належить позичальнику, на яке може бути звернено стягнення у порядку, визначеному чинним законодавством, іншими способами забезпечення зобов'язань, прийнятими у вітчизняній та міжнародній банківській практиці;

3.3.1.9. вимагати від клієнтів Банку надання бухгалтерської, фінансової та статистичної звітності, а також інших документів, пов'язаних з наданням банківських та інших фінансових послуг;

3.3.1.10. перевіряти фінансовий стан клієнтів та відповідність даних, які містяться в наданих клієнтами документах та звітності, фактичному стану справ для прийняття рішень з питань, пов'язаних з кредитуванням, фінансуванням, видачею гарантій, тощо;

3.3.1.11. здійснювати будь-які дії, якщо такі не заборонені чинним законодавством України;

3.3.1.12. відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва) на території України та, за дозволом Національного банку України, дочірні банки, філії, чи представництва на території інших держав;

3.3.1.13. стати учасником банківської групи відповідно до чинного законодавства України; проводити реорганізацію та ліквідацію за рішенням власників Банку;

3.3.1.14. отримувати у встановленому порядку кредити, залучати депозити в інших банках, в тому числі іноземних;

3.3.1.15. приймати на роботу, переводити та звільняти працівників Банку відповідно до законодавства України;

3.3.1.16. здійснювати електронне обслуговування клієнтів по телекомунікаційних мережах в системі «Клієнт-банк»;

3.3.1.17. посвідчувати довіреності на право користування вкладом та розпорядження вкладників Банку на випадок смерті (заповідальні розпорядження);

3.3.1.18. розробляти, впроваджувати та постійно поновлювати правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог законодавства про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

3.3.1.19. відчужувати належні Банку нерухомість, автотранспортні засоби та інші цінності і права, які надійшли у власність Банку на законних підставах;

3.3.1.20. мати у власності засоби зв'язку, необхідне обладнання, транспортні засоби;

3.3.1.21. стосовно клієнтів Банку, які не виконують своїх зобов'язань перед Банком і допускають порушення умов договорів та угод, Банк має право: зупинити або відмовити у видачі кредиту, достроково списати з рахунків позичальників суму боргу у відповідності з чинним законодавством України; застосовувати заходи майнової відповідальності, передбачені договорами, укладеними Банком з клієнтами, відповідно до чинного законодавства України;

3.3.1.22. проводити спеціалізовані програми навчання та перепідготовки у формі навчальної, виробничої, переддипломної практики, тренінгів, семінарів, тематичних курсів, програм; а також проведення спеціалізованих семінарів для підвищення кваліфікаційного та професійного рівня співробітників Банку.

3.3.1.23. здійснювати іншу діяльність, не заборонену чинним законодавством України.

IV. Статутний капітал та порядок його формування, акції Банку.

4.1. Статутний капітал.

4.1.1 Статутний капітал Банку становить 950 101 338,00 (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів сто одна тисяча триста тридцять вісім) 00 копійок.

4.1.2 Статутний капітал Банку поділений на 9 501 013 380 (дев'ять мільярдів п'ятсот один мільйон тринадцять тисяч триста вісімдесят) простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) копійок кожна, що розподіляються між акціонерами.

4.1.3. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законом.

Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом. Забороняється використовувати для

формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

Статутний капітал Банку сплачується з додержанням строків, відповідно до вимог чинного законодавства України. Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір свого статутного капіталу у порядку встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.

4.1.4. Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій.

4.1.5. Збільшення Статутного капіталу здійснюється шляхом:

- додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості;
- підвищення номінальної вартості акцій.

4.1.6. Зменшення Статутного капіталу Банку здійснюється шляхом:

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

4.2. Акції Банку.

4.2.1. Банк здійснює емісію своїх акцій та реєструє їх випуск у встановленому законодавством України порядку.

Порядок та умови емісії Банком акцій додаткових випусків визначають загальні збори акціонерів Банку (надалі- Загальні збори акціонерів).

У процесі здійснення Банком додаткових емісій акцій всі акціонери мають однакове переважне право на їх придбання у порядку, визначеному чинним законодавством, крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про невикористання цього права.

4.2.2. Банк є емітентом простих іменних акцій. Акції Банку є неподільними. Банк не випускає акції на пред'явника.

Прості іменні акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.

4.2.3. Акції Банку існують виключно в електронній формі.

Особливості обліку та обігу акцій визначається законодавством України.

4.2.4. Термін оплати акцій встановлюється рішенням Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до вимог законодавства України. Оплата за акції здійснюється тільки у грошовій формі, за рахунок коштів передбачених чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.2.5. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про вчинені правочини, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати вчинення правочинів. Банку не дозволяється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

4.2.6. 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 вчинення правочинів. Національний

банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

4.2.7. Банк здійснює емісію своїх акцій у порядку, встановленому законом. Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

V. Права та обов'язки акціонерів Банку.

5.1. Акціонерами Банку можуть бути юридичні та/або фізичні особи, які набули право власності на акції Банку у встановленому законодавством порядку при створенні Банку, при додатковому випуску акцій та/або на вторинному ринку цінних паперів.

5.2. Особа, яка має намір набути істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу за акціями 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 з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність» і нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку. Набуття або збільшення істотної участі у Банку без погодження Національного банку України не допускається, крім випадків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі у Банку.

У визначених Національним банком України випадках особа зобов'язана звернутися до Національного банку України за погодженням набутої або збільшеної істотної участі у Банку після її фактичного набуття або збільшення у строки та порядку, встановлені Національним банком України. Національний банк України до прийняття відповідного рішення має право тимчасово заборонити використання такої особи права голосу щодо відповідних акцій Банку у визначеному статтею 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність» порядку.

Структура власності Банку повинна відповідати вимогам Національного банку України щодо прозорості. Банк зобов'язаний щороку подавати до Національного банку України відомості про свою структуру власності, а також повідомляти Національний банк України про всі зміни структури власності Банку в порядку та строки, установлені Національним банком України. Власники істотної участі у Банку та ключові учасники у структурі власності Банку зобов'язані протягом 10 робочих днів з дня настання відповідних змін надавати Банку інформацію та документи, необхідні для формування відомостей про структуру власності Банку.

Порядок погодження набуття або збільшення істотної участі в Банку та наслідки порушення порядку набуття або збільшення істотної участі у Банку встановлюються Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.3. Кожною простою акцією Банку акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

5.3.1. участь в управлінні Банком;

5.3.2. отримання дивідендів;

5.3.3. отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;

5.3.4. отримання інформації про діяльність Банку, за винятком відомостей, що складають банківську таємницю;

5.3.5. інші передбачені чинним законодавством права.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонер, який є власником 5 (п'яти) або більше відсотків акцій Банку, вправі:

- 1) вимагати скликання Наглядовою радою Банку позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, а у разі неприйняття Наглядовою радою Банку такого рішення або прийняття рішення про відмову у такому скликанні – самостійно скликати та провести позачергові Загальні збори акціонерів Банку;
- 2) у встановленому законодавством України та цим Статутом порядку подавати пропозиції, що підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку без рішення Наглядової ради Банку;
- 3) вимагати проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку.

5.4. Особа, яка має намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі Банку або право голосу виявиться нижче рівнів, визначених п. 5.2. цього Статуту, або передати контроль над Банком іншій особі, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк та Національний банк України в установленому ним порядку.

5.5. Акціонери Банку зобов'язані:

5.5.1. виконувати свої обов'язки перед Банком та Національним банком України;

5.5.2. дотримуватися положень цього Статуту та внутрішніх документів Банку;

5.5.3. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів Банку та інших органів Банку, виданих в межах наданих їм повноважень;

5.5.4. не розголошувати інформацію про діяльність Банку, що становить комерційну таємницю та носить конфіденційний характер;

5.5.5. оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Банку;

5.5.6. повідомляти Банк та депозитарну установу (у якій акціонеру відкрито рахунок в цінних паперах) у порядку, встановленому законодавством України, про зміну реквізитів, у тому числі повідомляти про зміну адреси електронної пошти для направлення повідомлень;

5.5.7. сприяти розвитку Банку;

5.5.8. не чинити жодних дій, що суперечать здійсненню мети діяльності Банку;

5.5.9. виконувати інші обов'язки, які передбачені чинним законодавством України.

5.6. Власник істотної участі в Банку зобов'язаний повідомляти Національний банк України про всі зміни в інформації, яку він надає згідно з Законом України «Про банки і банківську діяльність», в обсязі та порядку, встановлених Національним банком України.

5.7. Особа зобов'язана повідомити Банк про погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у Банку та надати Банку інформацію про свою структуру власності та розмір істотної участі у Банку.

VI. Порядок розподілу прибутку і покриття збитків Банку.

6.1. Після сплати податків у бюджет та здійснення інших обов'язкових платежів, прибуток Банку використовується в порядку, що визначається Загальними зборами акціонерів Банку. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством України порядку.

6.2. Розмір та термін виплати дивідендів:

- виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів;

- рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами акціонерів Банку;

- у разі прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж шість місяців, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами акціонерів;

- для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

6.2.1. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України. Конкретний спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

Банк у порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 (десяти) календарних днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє оператора організованого ринку капіталу (операторів організованих ринків капіталу), на якому/яких акції такого Товариства допущені до торгів, про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями.

Якщо акціонер відчужив належні йому акції Банку після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але до дати виплати дивідендів право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

6.2.2. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо:

1) звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

2) власний капітал Банку є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю;

3) майна Банку недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог.

Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо:

1) Банк має зобов'язання щодо викупу акцій відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства»;

2) дивіденди за привілейованими акціями виплачено не у повному обсязі.

6.2.3. Збитки Банку покриваються за рахунок резервного фонду.

6.2.4. Наявність збитків не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

VII. Резервний та інші фонди Банку.

7.1. Банк зобов'язаний формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

7.2. Порядок і розміри формування та використання резервного фонду встановлюється Законом України «Про банки і банківську діяльність».

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

7.4. Банк зобов'язаний формувати інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

VIII. Кредитні ресурси.

8.1. Банк зобов'язаний дотримуватися економічних нормативів, встановлених Національним банком України та розміщувати кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України.

8.2. Кредитні ресурси Банку формуються за рахунок:

- власних коштів Банку;
- коштів підприємств, установ і організацій, що знаходяться на рахунках у Банку, в тому числі коштів, залучених у формі строкових вкладів (депозитів);
- вкладів громадян, залучених на певний термін і до запитання,
- кредитів та депозитів інших банків;

- нерозподіленого протягом операційного року прибутку, інших не заборонених законодавством джерел.

IX. Регулювання відносин Банку з клієнтами.

9.1. Відносини Банку з клієнтом регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та угодами (договорами) між клієнтом та Банком.

9.2. Банк зобов'язаний докладати максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників Банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів Банку.

X. Структура управління та керівники Банку.

10.1. У своїй діяльності Банк застосовує дворівневу структуру управління.

10.2. За дворівневої структури управління органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку – вищий орган управління Банку;
- Наглядова рада Банку - орган, відповідальний за здійснення нагляду;
- Правління Банку – колегіальний виконавчий орган Банку.

Дворівнева структура управління Банку передбачає чіткий розподіл функцій з безпосереднього управління поточною (операційною) діяльністю Банку, які здійснює Правління Банку, та функцій контролю за роботою виконавчого органу та інших керівників Банку (у тому числі підрозділів контролю та внутрішнього аудиту), які здійснює Наглядова рада Банку.

Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

10.3. Компетенція Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку та Правління Банку визначається нормами законодавства України, цим Статутом та відповідними внутрішніми положеннями Банку.

10.4. Складовими частинами внутрішнього контролю Банку є підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішній аудит Банку.

10.5. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:

- 1) досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
- 2) здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
- 3) відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньо-банківським документам;
- 4) достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
- 5) чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку.

10.6. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), відповідно до законодавства України.

Якщо відповідальність згідно з цим пунктом Статуту несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

10.7. Наглядова рада Банку зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходи щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

10.8. Керівники Банку.

10.8.1. Керівниками Банку є голова та члени Наглядової ради Банку, голова, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер.

Вимоги до керівників Банку встановлюються Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

10.8.2. Голові, членам правління Банку і головному бухгалтеру Банку заборонено займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

10.8.3. Керівники Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Керівники Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.

10.8.4. Керівники Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.

У таких випадках керівник Банку, який є членом колегіального органу, не має права голосу під час прийняття таким органом рішення та не враховується під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.

XI. Загальні збори акціонерів Банку.

11.1. Загальні положення.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори акціонерів Банку (річні Загальні збори акціонерів Банку), які проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори акціонерів Банку, крім річних, вважаються позачерговими.

Річні Загальні збори акціонерів Банку скликаються Наглядовою радою Банку виключно з власної ініціативи.

До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку обов'язково включаються питання, передбачені пп. 11.2.15.-11.2.17. цього Статуту.

Не менше одного разу на три роки до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку обов'язково включаються питання, передбачені пп. 11.2.22.-11.2.24. цього Статуту.

Загальні збори акціонерів Банку можуть проводитися шляхом:

- 1) очного голосування (далі - очні збори);
- 2) електронного голосування (далі - електронні збори);
- 3) опитування (далі - дистанційні збори).

Очні збори передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів акціонерів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного.

Кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних зборах акціонерів шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законодавством України про акціонерні товариства та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Електронні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законодавством України про акціонерні товариства та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Дистанційні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Особа, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку, визначає спосіб їх проведення затверджує проект порядку денного та порядок денний, дату, час і місце проведення Загальних зборів акціонерів Банку, попередньо розглядає всі питання, що виносяться на обговорення і затвердження Загальними зборами акціонерів Банку, та готує у зв'язку з цим необхідні документи.

У разі проведення очних або електронних зборів особа, яка скликає Збори акціонерів, після затвердження порядку денного визначає особу (осіб), уповноважену (уповноважених) взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів акціонерів Банку.

11.2. Компетенція Загальних зборів акціонерів Банку.

Загальні збори акціонерів Банку можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, за винятком тих, які законодавством України або цим Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить:

- 11.2.1.** визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 11.2.2.** прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 11.2.3.** прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства, у формі якого функціонує Банк;
- 11.2.4.** прийняття рішення про зміну структури управління Банком;
- 11.2.5.** прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 11.2.6.** прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;

11.2.7. прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;

11.2.8. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

11.2.9. прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку (крім випадків, передбачених статтями 119, 121 та 133 Закону України «Про акціонерні товариства»);

11.2.10. прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;

11.2.11. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

11.2.12. затвердження положень про Загальні збори акціонерів Банку та Наглядову раду Банку, а також внесення змін до них;

11.2.13. затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також внесення змін до нього;

11.2.14. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;

11.2.15. розгляд звіту Наглядової ради Банку та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;

11.2.16. розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

11.2.17. затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;

11.2.18. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій визначених нормами Закону України «Про акціонерні товариства»;

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

11.2.20. прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України, та способу їх виплати;

11.2.21. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Банку, затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів Банку;

11.2.22. обрання членів Наглядової ради Банку;

11.2.23. затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;

11.2.24. прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку;

11.2.25. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

11.2.26. 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, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

11.2.27. прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім випадку, визначеного чинним законодавством), про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами Банку майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;

11.2.28. затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку;

11.2.29. обрання членів комісії з припинення Банку у випадках, що передбачені законодавством;

11.2.30. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку, не можуть бути передані іншим органам Банку.

Повноваження, що не належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку, можуть бути віднесені до компетенції Наглядової ради Банку, якщо інше не встановлено законодавством України.

У разі якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-якого питання, яке законом або цим Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Загальні збори акціонерів Банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

11.3. Право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

11.3.1. У Загальних зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів Банку, які мають право на таку участь, або їх представники. За запрошенням особи, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку, на них можуть бути присутні представник суб'єкта аудиторської діяльності (аудиторської фірми) Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до Статуту Банку представляє права та інтереси трудового колективу.

11.3.2. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України (складається станом на 23 годину робочого дня за два робочих дні до дня проведення Загальних зборів акціонерів Банку).

11.3.3. На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

11.3.4. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку, після його складення заборонено.

11.4. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

11.4.1. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку затверджується особою, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку, та повинне містити дані, передбачені законодавством України про акціонерні товариства.

11.4.2 Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку.

Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання Загальних зборів акціонерів Банку. Між такою датою та датою проведення Загальних зборів акціонерів Банку має бути строк не менший, ніж визначений нормами законодавства України про акціонерні товариства.

11.4.3. У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку, є Наглядова рада Банку, повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою Банку.

У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку, є акціонери (акціонер), повідомлення про проведення зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам через депозитарну систему України.

11.4.4. Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу, на якому (яких) акції Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену вимогами Закону України «Про акціонерні товариства».

11.4.5. Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

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

11.4.7. Проекти рішень з питань, що включені до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, запропоновані акціонерами, які володіють 5 та більше відсотками акцій Банку, розміщуються на власному веб-сайті Банку протягом двох робочих днів після їх отримання Банком.

11.4.8. Не пізніше 23 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів акціонерів, Банк має розмістити на власному веб сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

11.5. Документи, які надаються акціонерам, та документи, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів акціонерів Банку.

11.5.1. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку до дати їх проведення Банк надає акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час, а в день проведення Загальних зборів акціонерів Банку – також у місці їх проведення, у порядку, що вказаний у повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

11.5.2. Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок.

У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а щодо кандидатів до складу органів товариства - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

11.5.3. Банк у встановленому ним порядку зобов'язаний надавати до початку Загальних зборів акціонерів Банку письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку та порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, отримані Банком не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

11.6. Порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку.

11.6.1. Проект порядку денного та порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку затверджується особою, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку.

11.6.2. До проведення Загальних зборів акціонерів Банку акціонер за письмовим запитом має можливість ознайомитися з проектом/проектами рішення з питань порядку денного.

11.7. Пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку.

11.7.1. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів управління та контролю Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань (крім кумулятивного голосування).

Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (групи акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради – незалежного члена Наглядової ради Банку (незалежного директора).

До бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата обов'язково включається інформація, що визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради Банку.

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

11.7.3. Наглядова рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

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

11.7.5. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань.

Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

У разі, якщо акціонери вносять проект рішення, що відрізняється від зазначеного в порядку денному, цей проект також підлягає включенню до порядку денного.

11.7.6. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку пропозиції акціонерів/акціонера, які/який сукупно є власниками/власником 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції комітету при Наглядовій раді Банку з питань призначень незалежних директорів, може бути прийнято тільки у разі недотримання акціонерами строку

для подання пропозицій або неповноти даних, передбачених нормами Закону України «Про акціонерні товариства».

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку пропозицій акціонера/акціонерів, якому/яким належать менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято з підстав, передбачених нормами Закону України «Про акціонерні товариства», у разі неподання акціонерами жодного проекту рішення із запропонованих ними питань порядку денного та з інших підстав, визначених цим Статутом та/або Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

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

11.7.7. При затвердженні порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку особа, яка скликає Загальні збори акціонерів, повинна визначити наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного. Наявність або відсутність такого взаємозв'язку зазначається в рішенні про затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку. Наявність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з одного питання порядку денного у разі неприйняття рішення або прийняття взаємо-виключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного. При проведенні очних зборів питання порядку денного, щодо якого визначено взаємозв'язок, не ставиться на голосування у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку.

11.7.8. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку повідомляє про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів, шляхом надсилання такого повідомлення у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Банк також надсилає повідомлення з проектом порядку денного разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку розміщує на власному веб сайті відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів акціонерів Банку.

Оскарження акціонером рішення Банку про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів акціонерів Банку. Суд за результатами розгляду справи може постановити рішення про зобов'язання Банку провести Загальні збори акціонерів

Банку з питання, у включенні якого до проекту порядку денного було безпідставно відмовлено акціонеру.

11.8. Представництво акціонерів.

11.8.1. Представником акціонера на Загальних зборах акціонерів Банку може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави чи територіальної громади.

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

Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах акціонерів Банку може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а представником акціонера - держави чи територіальної громади - уповноважена особа органу, що здійснює управління державним чи комунальним майном.

11.8.2. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк.

Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для реєстрації учасників Загальних зборів акціонерів Банку, відкликати або замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію, або взяти участь у Загальних зборах акціонерів Банку особисто.

11.8.3. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів Банку, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів Банку від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів Банку може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати.

Під час голосування на Загальних зборах акціонерів Банку представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування.

Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на Загальних зборах акціонерів Банку на свій розсуд.

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

Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах акціонерів Банку.

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

11.9. Порядок проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

11.9.1. Особа, яка скликає Загальні збори акціонерів, заздалегідь визначає особу, яка головуватиме на Загальних зборах акціонерів Банку та особу, яка виконуватиме функції секретаря Загальних зборів акціонерів Банку.

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

11.9.3. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку, складеного в порядку, передбаченому законодавством України про депозитарну систему, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера.

Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається особою, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку.

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 акціонерів Банку.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації, та члени реєстраційної комісії.

Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

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

До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників (акціонерів) Загальних зборів акціонерів Банку, акціонер має право змінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління Банку, або взяти участь у Загальних зборах акціонерів Банку особисто.

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

Якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, повноваження щодо голосування на Загальних зборах акціонерів Банку здійснюється за їх згодою одним із співвласників або їх загальним представником.

11.10. Кворум Загальних зборів акціонерів.

11.10.1. Наявність кворуму Загальних зборів акціонерів Банку визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів Банку на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку, сформованого у порядку, визначеному чинним законодавством.

11.10.2. Загальні збори акціонерів Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

11.11. Порядок прийняття рішень Загальними зборами акціонерів Банку.

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

11.11.2. Право голосу на Загальних зборах акціонерів Банку мають акціонери - власники простих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків передбачених законодавством.

11.11.3. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків передбачених законодавством.

11.11.4. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

При обранні членів Наглядової ради Банку кумулятивним голосуванням, голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно.

Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Члени Наглядової ради Банку вважаються обраними, а Наглядова рада Банку вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу даного органу Банку шляхом кумулятивного голосування.

11.11.5. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку з питань, передбачених підпунктами 11.2.2.-11.2.10., 11.2.18. та 11.2.27. пункту 11.2 цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення Загальних зборів акціонерів Банку з питання, передбаченого підпунктом 11.2.19. цього Статуту, приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

11.11.7. У ході очних Загальних зборів акціонерів Банку може бути оголошено перерву до наступного дня.

Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах акціонерів Банку та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що буде розглядатися на наступний день.

Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) на наступний день не проводиться.

Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах акціонерів Банку, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви Загальні збори акціонерів Банку проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів акціонерів Банку не може перевищувати трьох.

11.11.8. На Загальних зборах акціонерів Банку голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

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

11.11.10. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку не має юридичної сили, якщо воно прийнято:

1) з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на загальних зборах учасників (акціонерів) Банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій Банку;

2) з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

11.12. Спосіб голосування.

11.12.1. Голосування на Загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування крім голосування з питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів акціонерів Банку до наступного дня.

11.12.2. Голосування на Загальних зборах акціонерів Банку з питань обрання членів Наглядової ради Банку проводиться виключно з використанням бюлетенів для кумулятивного голосування.

11.12.3. Вимоги щодо інформації, яка в обов'язковому порядку повинна бути включена до бюлетенів для голосування (у тому числі - до бюлетенів для кумулятивного голосування), встановлюється законодавством України.

11.12.4. У разі, якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. При цьому кожен аркуш підписується акціонером чи його представником.

11.12.5. Форма і текст бюлетеня для голосування та форма і текст бюлетеня для кумулятивного голосування затверджуються Наглядовою радою Банку не пізніше ніж за десять днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, щодо обрання кандидатів до складу Наглядової ради Банку - не пізніше ніж за

чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

11.12.6. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів акціонерів Банку ознайомитися з формою бюлетеня для голосування.

11.12.7. Бюлетень для голосування визнається недійсним, у випадках, передбачених законодавством України.

Бюлетень для кумулятивного голосування також визнається недійсним у разі, якщо акціонер (представник акціонера) зазначив у бюлетені більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосуванням.

Бюлетені для голосування, визнані недійсними, не враховуються під час підрахунку голосів.

11.12.8. Бюлетень для голосування на Загальних зборах акціонерів Банку засвідчується в наступному порядку та спосіб: бюлетені для голосування засвідчуються перед їх видачею акціонеру (його представнику) під час його реєстрації для участі у Загальних зборах акціонерів Банку підписом члена реєстраційної комісії, який видає відповідні бюлетені для голосування.

11.13. Лічильна комісія.

11.13.1. Підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів Банку, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Загальних зборах акціонерів Банку, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів Банку.

Повноваження лічильної комісії за договором можуть бути передані Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

11.13.2. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів Банку, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах акціонерів Банку, надає реєстраційна комісія, яка призначається особою, яка скликає Загальні збори акціонерів.

11.14. Протокол про підсумки голосування.

11.14.1. За підсумками кожного голосування складається протокол, який підписують усі члени лічильної комісії Банку, що брали участь у підрахунку голосів.

У разі передачі повноважень лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, з яким (якою) укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або відповідної депозитарної установи.

У протоколі про підсумки голосування зазначаються дані, встановлені чинним законодавством.

11.14.2. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

11.14.3. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів Банку, під час яких проводилося голосування.

Після закриття Загальних зборів акціонерів Банку підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 днів шляхом розміщення інформації на веб сайті Банку

11.14.4. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів акціонерів Банку.

11.15. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку.

11.15.1. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів акціонерів Банку та підписується головою та секретарем Загальних зборів акціонерів Банку.

11.15.2. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку підписується головою та секретарем Загальних зборів акціонерів Банку на кожному аркуші протоколу та прошивається.

Протоколи Загальних зборів акціонерів Банку зберігаються у Банку протягом усього строку його діяльності.

11.15.3. У протоколі Загальних зборів акціонерів Банку зазначаються відомості (дані), визначені чинним законодавством України.

11.15.4. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів акціонерів, розміщується на веб сайті Банку.

11.16. Позачергові Загальні збори акціонерів Банку.

11.16.1. Позачергові Загальні збори акціонерів Банку скликаються Наглядовою радою Банку:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- 3) на вимогу акціонера/акціонерів, який/які на день подання вимоги сукупно є власником/власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 4) на вимогу Національного банку України - у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 5) в інших випадках, передбачених законодавством України.

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

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

11.16.3. Наглядова рада Банку приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

11.16.4. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів акціонерів Банку може бути прийнято у випадках, передбачених чинним законодавством України.

11.16.5. Рішення Наглядової ради Банку про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається відповідному органу управління Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття.

11.16.6. Наглядова рада Банку не має права вносити зміни до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, що містить вимога про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, крім включення до порядку денного нових питань або проектів рішень.

11.16.7. Позачергові Загальні збори акціонерів Банку, що скликаються Наглядовою радою Банку, повинні бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

11.16.8. Якщо цього вимагають інтереси Банку, при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку Наглядова рада Банку може прийняти рішення про їх скликання за скороченою процедурою (тобто - повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому нормами Закону України «Про акціонерні товариства»).

У такому разі Наглядова рада Банку затверджує порядок денний.

Наглядова рада Банку не може прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку за скороченою процедурою якщо порядок денний цих Загальних зборів акціонерів включає питання про обрання посадових осіб Банку.

11.16.9. У разі неприйняття Наглядовою радою Банку рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонера/акціонерів, який/які на день подання вимоги сукупно є власником/власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, протягом 10 днів з моменту отримання такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні позачергові Загальні збори акціонерів Банку можуть бути проведені акціонером (акціонерами), який/які подав/подавали таку вимогу відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», протягом 90 днів з дати надсилання таким/такими акціонером/акціонерами Банку вимоги про їх скликання. Рішення Наглядової ради Банку про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів акціонерів Банку може бути оскаржено акціонерами до суду.

11.16.10. Акціонери, які самостійно скликають позачергові Загальні збори акціонерів Банку, забезпечують вчинення всіх необхідних дій щодо організації та проведення позачергових зборів, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори акціонерів Банку, не пізніше ніж за 30 днів до визначеної дати їх проведення:

1) розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків;

2) надсилають до Банку повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів;

3) надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів затверджується акціонерами, які скликають Загальні збори акціонерів Банку.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів має містити дані, визначені нормами Закону України «Про акціонерні товариства», та порядок надання акціонерами Банку пропозицій до проекту порядку денного позачергових зборів.

11.16.11. У разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку акціонерами повідомлення про їх проведення та інші матеріали розсилаються всім акціонерам Банку через депозитарну систему України.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори акціонерів Банку, укладають із Центральним депозитарієм цінних паперів договір, яким регулюються відносини щодо використання авторизованої електронної системи.

11.17. Оскарження рішення Загальних зборів акціонерів Банку.

11.17.1. У разі, якщо рішення Загальних зборів акціонерів Банку або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги Закону України «Про акціонерні товариства», інших актів законодавства, цього Статуту чи положення про Загальні збори акціонерів Банку, акціонер, права та охоронювані законом інтереси якого порушені таким рішенням, може оскаржити це рішення до суду протягом шести місяців з дати його прийняття.

11.17.2. Суд має право з урахуванням усіх обставин справи залишити в силі оскаржуване рішення, якщо допущені порушення не порушують законні права акціонера, який оскаржує рішення.

XII. Наглядова рада Банку

12.1. Загальні положення.

12.1.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав усіх акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку.

12.1.2. У своїй діяльності Наглядова рада Банку керується законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду АТ АКБ «Львів»,

іншими внутрішніми документами Банку і прийнятими Загальними зборами акціонерів Банку рішеннями.

12.2. Порядок створення та роботи Наглядової ради Банку, обрання Голови та членів Наглядової ради Банку.

12.2.1. Наглядова рада Банку створюється для здійснення захисту прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної цим Статутом та чинним законодавством України та для здійснення контролю та регулювання діяльності Правління Банку.

12.2.2. Наглядова рада Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

12.2.3. Порядок роботи Голови та членів Наглядової ради Банку та виплати їм винагороди визначається нормами законодавства України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, іншими внутрішніми документами та прийнятими Загальними зборами акціонерів Банку рішеннями, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради Банку.

Такий договір або контракт від імені Банку підписується Головою Правління Банку чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів Банку особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

12.2.4. Наглядова рада Банку складається з 7 (семи) членів, включаючи Голову Наглядової ради Банку.

12.2.5. Членами Наглядової ради Банку можуть бути незалежні члени Наглядової ради Банку, акціонери (учасники) Банку та представники акціонерів (учасників) Банку.

12.2.6. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину складається з незалежних членів Наглядової ради Банку.

12.2.7. Наглядова рада Банку включає не менше трьох незалежних членів Наглядової ради Банку.

12.2.8. Незалежні члени Наглядової ради Банку повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством України щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства. Вимоги до незалежних членів Наглядової ради Банку визначаються нормами Закону України «Про акціонерні товариства». Національний банк України має право визначати Додаткові вимоги до незалежних членів Наглядової ради Банку.

12.2.9. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради Банку вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних членів Наглядової ради Банку.

12.2.10. Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

12.2.11. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа.

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

12.2.13. Членам Наглядової ради Банку може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради Банку встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку.

12.2.14. Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів Банку (або їх представників) та незалежних членів терміном на 3 роки.

12.2.15. Під час обрання членів Наглядової ради Банку разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради Банку в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером/представником акціонера/представником групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором.

12.2.16. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

12.2.17. Особи, обрані членами Наглядової ради Банку, можуть переобиратися на новий строк необмежену кількість разів.

12.2.18. Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

12.2.19. Один акціонер може бути представлений одним або більшою кількістю представників у Наглядовій раді Банку.

12.2.20. Акціонер/акціонери, представник якого/яких обраний членом Наглядової ради Банку, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради Банку.

12.2.21. Акціонери та член Наглядової ради Банку, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради Банку.

12.2.22. У випадку зміни законодавства Наглядова рада Банку може приймати рішення з будь-яких питань, які потребують оперативного врегулювання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України.

12.2.23. Наглядова рада Банку може делегувати повноваження, що не належать до її виключної компетенції, Правлінню Банку з урахуванням вимог законодавства України.

У рішенні про делегування повноважень Наглядової ради Банку визначаються орган, якому надаються повноваження, перелік повноважень, що делегуються, та строк делегування, якщо такий передбачається.

У разі делегування Наглядовою радою Банку повноважень Правлінню Банку, вони солідарно несуть відповідальність за вирішення цих завдань перед Банком.

12.2.24. Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» Загальними зборами акціонерів Банку кількісного складу, Наглядова рада Банку не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку для обрання членів Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

12.2.25. Якщо у встановлений цим Статутом строк Загальні збори акціонерів Банку не приймуть рішення, передбачені підпунктами 11.2.22 та 11.2.24 п. 11.2. розділу XI цього Статуту, повноваження членів Наглядової ради Банку припиняються, окрім повноважень щодо підготовки, скликання і проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

12.3. Компетенція Наглядової ради Банку.

12.3.1. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить:

1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;

3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;

4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;

7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

10) визначення кредитної політики Банку;

11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;

12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед радою Банку;

13) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту, затвердження звіту та висновків Служби внутрішнього аудиту;

17) визначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з суб'єктом аудиторської діяльності, встановлення розміру оплати послуг;

18) розгляд звіту суб'єкта аудиторської діяльності та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

19) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення зовнішнього аудиту;

20) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

22) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

23) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;

26) прийняття рішення про проведення чергових (річних) та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до цього Статуту та у випадках передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

27) підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;

28) прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій;

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

30) вирішення питань про участь Банку у банківській групі, промислово-фінансових групах та інших групах (об'єднаннях);

31) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

32) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

33) надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам Банку про придбання належних їм акцій, надсилання оферти акціонерам відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

34) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;

35) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;

36) схвалення річного звіту (звіту емітента цінних паперів) Банку;

37) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

38) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

39) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;

40) обрання реєстраційної комісії Загальних зборів акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

41) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строк виплати дивідендів, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів;

42) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку;

43) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку нормами Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

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

45) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг, у випадках визначених Законом України «Про акціонерні товариства»;

46) затвердження ціни придбання акцій та повідомлення її особі (особам, що діють спільно) у разі придбання акцій Банку за наслідками придбання контрольного пакета акцій;

47) попередній розгляд річної фінансової звітності Банку;

48) прийняття рішення про створення комітетів Наглядової ради Банку;

49) здійснення інших повноважень, віднесених законодавством України до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

12.3.2. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку.

Якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-якого питання, яке Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність» або Статутом Банку віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку, Загальні збори акціонерів Банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

12.3.3. Наглядова рада Банку може обмежити окремі повноваження Правління Банку або обумовити прийняття Правлінням Банку окремих рішень за наявності попередньої згоди Наглядової ради Банку.

Зокрема, Наглядова рада Банку вправі встановити додаткові обмеження (ліміти) Правлінню Банку на самостійне прийняття рішення щодо вчинення правочинів від імені Банку (окрім вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах).

12.4. Голова Наглядової ради Банку.

12.4.1. Голова Наглядової ради Банку обирається членами Наглядової ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради Банку. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради Банку, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.

12.4.2. Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради Банку та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

12.4.3. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради Банку своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради Банку за її рішенням.

12.4.4. За окремим рішенням Наглядової ради Банку може бути обрано заступника Голови Наглядової ради Банку з членів Наглядової ради Банку простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради Банку.

12.4.5. Наглядова рада Банку має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради Банку.

12.5. Засідання Наглядової ради Банку.

12.5.1. Засідання Наглядової ради Банку скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради Банку або на вимогу члена Наглядової ради Банку.

12.5.2. Засідання Наглядової ради Банку також скликаються на вимогу Правління Банку чи його члена, керівника Служби внутрішнього аудиту, інших осіб, визначених Статутом Банку та/або положенням про Наглядову раду Банку.

Особи, які скликали засідання Наглядової ради, мають право брати участь у такому засіданні Наглядової ради Банку.

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

12.5.4. На вимогу Наглядової ради Банку в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління Банку та інші визначені нею особи. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.

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

12.5.6. Наглядова рада Банку проводить свої засідання в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

12.5.7. Голова Наглядової ради Банку є головою засідання Наглядової ради Банку. У випадку відсутності Голови Наглядової ради Банку засідання веде заступник Голови Наглядової ради Банку (за наявності) або член Наглядової ради Банку визначений Головою Наглядової ради Банку.

12.5.8. На засіданні Наглядової ради Банку кожен член має один голос.

12.5.9. Рішення Наглядової ради Банку з усіх питань приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. При рівній кількості голосів голос Голови Наглядової ради Банку є вирішальним.

12.5.10. Засідання Наглядової ради проводиться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Спільна присутність включає можливість дистанційної участі членів Наглядової ради у засіданні, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) за умови, що кожен член Наглядової ради, який бере участь в такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання наглядової ради.

Порядок скликання і проведення засідань Наглядової ради та оформлення прийнятих на її засіданнях рішень визначається Положенням про Наглядову раду. Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування), в тому числі електронною поштою, у порядку, визначеному Положенням про Наглядову раду. У випадку проведення заочного голосування (опитування), рішення наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів наглядової ради від її складу.

12.5.11. Члени Наглядової ради Банку, які не згодні з рішенням Наглядової Ради можуть висловити власну думку, яка заноситься у протокол.

12.5.12. Протокол засідання Наглядової ради Банку веде корпоративний секретар.

12.5.13. Протокол засідання Наглядової ради Банку оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання. Засідання Наглядової ради Банку або

розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

12.5.14. Протокол засідання Наглядової ради Банку підписується Головою Наглядової ради Банку або іншим членом Наглядової ради Банку, що головував на засіданні та корпоративним секретарем Банку.

12.5.15. Витяг з протоколу засідання Наглядової Ради підписується Головою чи членом Наглядової Ради, який головував на засіданні, або Головою Правління Банку, або корпоративним секретарем Банку.

12.5.16. Протоколи засідань Наглядової ради Банку зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

12.6. Дострокове припинення повноважень Членів Наглядової ради Банку.

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

Без рішення Загальних зборів акціонерів Банку повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються:

1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;

3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;

4) у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;

5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

6) у разі отримання товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради Банку, який є представником акціонера;

7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;

8) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради Банку, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

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

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

12.6.4. Повноваження члена Наглядової ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради Банку.

У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається Загальними зборами акціонерів Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку.

12.6.5. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера, може бути відкликаний або замінений таким акціонером у будь-який час. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаного члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера, представником якого є відповідний член Наглядової ради та після його погодження Національним банком України (за необхідності).

Повноваження інших членів Наглядової ради при цьому не припиняються.

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

12.7. Відповідальність членів Наглядової ради Банку.

12.7.1. Наглядова Рада, Голова та члени Наглядової ради Банку у випадку невиконання чи неналежного виконання своїх обов'язків несуть відповідальність у відповідності до чинного законодавства України.

12.7.2. Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

12.8. Комітети Наглядової ради Банку. Корпоративний секретар.

12.8.1. Наглядова рада має право утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради Банку.

Наглядова рада Банку обов'язково утворює:

- аудиторський комітет;
- комітет з питань призначень та винагород посадовим особам Банку.

Наглядова рада утворює комітет з ризиків та інші комітети.

Аудиторський комітет і комітет з питань призначень та винагород посадовим особам Банку очолюють члени Наглядової ради Банку, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні директори.

Голова Наглядової ради Банку не може бути головою аудиторського комітету та комітету з управління ризиками.

Порядок утворення і діяльності комітетів Наглядової ради встановлюється Положенням про Наглядову раду Банку.

12.8.2. Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

12.8.3. Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, їх структура, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Наглядовою радою при прийнятті рішення про створення відповідного комітету і закріплюються у положенні про відповідний комітет у вигляді додатку до протоколу засідання Наглядової Ради, на якому ухвалено рішення про створення комітету.

12.8.4. Корпоративний секретар Банку призначається на посаду рішенням Наглядової ради Банку.

Строк його повноважень встановлюється рішенням Наглядової ради Банку.

Порядок роботи, права та обов'язки Корпоративного секретаря Банку, а також порядок виплати йому винагороди визначаються у Статуті Банку, Положенні про корпоративного секретаря Банку, а також трудовому договорі (контракті) або цивільно-правовому договорі, що укладається з Корпоративним секретарем Банку.

Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою Банку.

Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена Наглядовою радою Банку.

12.8.5. Корпоративний секретар Банку здійснює наступні функції:

1) надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;

2) надання Статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;

3) виконання функцій голови лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Банку;

4) забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, виконання функцій секретаря Загальних зборів акціонерів Банку та складення протоколу Загальних зборів акціонерів Банку;

5) підготовка та проведення засідань Наглядової ради Банку та її комітетів, виконання функцій секретаря Наглядової ради Банку, складення протоколів засідань Наглядової ради Банку;

6) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів Банку щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів Банку;

7) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення;

8) виконання інших функцій, передбачених цим Законом, статутом акціонерного товариства.

Корпоративний секретар Банку має право доступу до будь-яких документів Банку в межах його компетенції.

12.8.6. У випадку відсутності Корпоративного секретаря Банку, його функції, передбачені п. 12.8.5. цього Статуту, виконує секретар Наглядової ради Банку або інша призначена Наглядовою радою особа.

XIII. Правління Банку.

13.1. Загальні положення.

13.1.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку і Наглядової ради Банку, а також Положенням про Правління Банку.

Голова Правління Банку виконує функції голови колегіального виконавчого органу Банку та керує його роботою.

13.1.2. Правління Банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

13.1.3. У межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління Банку, Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Наглядовій раді Банку.

13.1.4. Правління Банку організовує та забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

13.1.5. Члени Правління Банку призначаються рішенням Наглядової ради Банку в кількості не менше 3 осіб строком на 3 років. Кількісний склад Правління Банку може час від часу змінюватися Наглядовою радою Банку залежно від поточної необхідності.

Якщо кількісний склад Правління Банку не було визначено окремо, проте кількість обраних Наглядовою радою Банку членів Правління Банку становить не менше 3 (трьох) осіб, вважається, що кількісний склад Правління Банку дорівнює кількості обраних членів Правління Банку.

Наглядова рада може визначити інший індивідуальний строк повноважень членів Правління Банку при їх призначенні.

13.1.6. Будь-який член Правління Банку (у тому числі Голова Правління Банку) може бути достроково відкликаний або змінений.

Рішення про дострокове відкликання або зміну членів Правління Банку може прийматися стосовно всіх членів Правління Банку або лише стосовно окремих його членів. Рішення про дострокове відкликання або зміну членів Правління Банку (у тому числі Голови Правління Банку) приймається в такому ж порядку, як і про їх обрання.

Повноваження Голови Правління Банку припиняються за рішенням Наглядової ради Банку з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління Банку, або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

13.1.7. Член Правління Банку відповідальний за здійснення фінансового моніторингу призначається та звільняється з посади Наглядовою радою Банку за погодженням з Національним банком України у випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

13.1.9. Членами Правління Банку не можуть призначатися члени Наглядової ради Банку.

13.1.10. Права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Правління Банку визначаються законодавством, цим Статутом, Положенням про Правління Банку, Положенням про розподіл повноважень членів Правління Банку.

13.1.11. Голова Правління Банку має право діяти від імені Банку без довіреності, відповідно до рішень Правління Банку, в тому числі представляти інтереси Банку перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами, вчиняти правочини від імені Банку.

Члени Правління Банку також мають право діяти від імені Банку без довіреності, відповідно до рішень Правління Банку, в тому числі представляти інтереси Банку перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами, вчиняти правочини від імені Банку, проте лише у сферах відповідальності, визначеної для кожного з членів Правління Банку відповідним рішенням Правління Банку.

13.1.12. Кожен член Правління Банку керує та несе персональну відповідальність за роботу структурних та відокремлених підрозділів Банку, підпорядкованих цьому члену Правління Банку відповідно до організаційної структури Банку.

13.1.13. Наглядова рада може призначати заступника (заступників) Голови Правління Банку з членів Правління Банку.

13.1.14. Наказ про призначення на посаду та/або звільнення з посади Голови та/або членів Правління Банку, на підставі відповідного рішення Наглядової ради Банку видає Голова Правління Банку.

13.1.15. Функціональні обов'язки повинні бути розподілені між членами Правління Банку не пізніше двох тижнів з дня обрання членів Правління Банку.

13.1.16. Кожний член Правління Банку має право вимагати проведення засідання Правління Банку та вносити питання до порядку денного засідання.

13.1.17. Голова та члени Правління Банку мають відповідати вимогам, що визначають їх професійну придатність і бездоганну ділову репутацію, що встановлені чинним законодавством України.

13.1.18. Правління Банку зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

1) кредитний комітет;

2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Правління Банку має право утворювати й інші комітети. Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.

13.1.19. Правління Банку зобов'язане інформувати Наглядову раду Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

13.2.Повноваження Правління Банку.

13.2.1. Правління Банку керує поточною діяльністю Банку в межах повноважень визначених цим Статутом та Положенням про Правління.

13.2.2.Правління Банку:

- 1) вирішує всі питання діяльності Банку (за винятком тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку і Наглядової ради Банку);
- 2) забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізує стратегію та бізнес-план розвитку Банку;
- 4) реалізовує стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формує визначену Наглядовою радою Банку організаційну структуру Банку, затверджує штатний розпис Банку;
- 6) розробляє положення, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) інформує Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9) контролює дотримання Банком чинного законодавства України;
- 10) вирішує питання організації проведення операцій Банком, зберігання грошових коштів і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банку;
- 11) створює комітети при Правлінні Банку, затверджує та вносить зміни до положень про комітети при Правлінні Банку, приймає рішення про обрання (зміну) членів комітетів;
- 12) розглядає і затверджує положення та інші внутрішні нормативні документи Банку, а також зміни до них, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальний розгляд Правління Банку, та затвердження яких не відноситься до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та/або Наглядової ради Банку, у тому числі тих, що регламентують бізнес-процеси Банку;

- 13) приймає рішення щодо вчинення правочинів в межах повноважень визначених Наглядовою радою Банку та відповідно до вимог законодавства;
- 14) готує проекти для затвердження Наглядовою радою Банку щодо вчинення правочинів, рішення щодо вчинення яких, відносяться до повноважень Наглядової ради Банку;
- 15) складає кошторис прибутків і витрат, річний звіт Банку;
- 16) з урахуванням вимог чинного законодавства України визначає характер інформації, яка не підлягає оприлюдненню;
- 17) після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку протягом 30 днів письмово повідомляє кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення;
- 18) надає пропозиції Наглядовій раді Банку щодо проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;
- 19) вимагає скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину, в інших випадках, передбачених Статутом Банку та чинним законодавством України;
- 20) вимагає скликання засідань Наглядової ради Банку;
- 21) на вимогу Наглядової ради Банку члени Правління Банку беруть участь в засіданні Наглядової ради Банку або в розгляді окремих питань порядку денного її засідання;
- 22) у випадку проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонера/акціонерів, який/які є власником/власниками 5 і більше відсотків акцій Банку, протягом 10 днів з дати отримання від такого акціонера/акціонерів Банку запиту про аудиторську перевірку, надає відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки;
- 23) у разі проведення аудиторської перевірки Банку на вимогу акціонера/акціонерів, який/які є власником/власниками 5 і більше відсотків акцій Банку, надає завірені копії всіх документів за його вимогою протягом 5 днів з дати отримання відповідного запиту суб'єкта аудиторської діяльності;
- 24) надає згоду на отримання акціонерами додаткової інформації про діяльність Банку, якщо надання такої інформації не є обов'язковим відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;
- 25) вирішує питання стосовно участі Банку в спілках та асоціаціях, які не ставлять за мету отримання прибутку, не порушуючи компетенції Наглядової ради Банку, передбаченої цим Статутом та законодавством України;
- 26) розглядає питання, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління Банку;
- 27) здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

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

13.3. Голова Правління Банку

13.3.1. Голова Правління Банку є посадовою особою Банку, керує всією діяльністю Банку відповідно до повноважень, наданих йому цим Статутом, Загальними зборами акціонерів Банку та Наглядовою радою, і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління Банку завдань.

Голова Правління Банку обирається Наглядовою радою Банку.

Строк повноважень та підстави припинення повноважень Голови Правління Банку визначається Наглядовою радою Банку при його призначенні та зазначаються в контракті з ним.

13.3.2. Голова Правління Банку після відповідного рішення Наглядової ради Банку видає накази про призначення і звільнення членів Правління Банку, керівника Служби внутрішнього аудиту та керівників інших підрозділів Банку, призначення та звільнення яких віднесено до компетенції Наглядової ради Банку з відповідності до вимог законодавства України. Голова Правління Банку має право без довіреності діяти від імені Банку, відповідно до рішень Правління Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Заступники Голови Правління Банку також можуть бути наділені такими повноваженнями у відповідності та в порядку визначеному Положенням про Правління Банку.

13.3.3. Враховуючи обмеження, передбачені цим Статутом, положеннями Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради та Правління Банку, Голова Правління Банку:

1) організовує роботу Правління Банку, скликає засідання Правління Банку та головує на засіданнях Правління Банку, забезпечує ведення протоколів засідань Правління Банку;

2) забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;

3) призначає і звільняє з посади працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення і накладає на них стягнення;

4) визначає умови оплати праці працівників Банку;

5) без довіреності діє від імені Банку, представляє його у всіх установах, підприємствах і організаціях, як на території України, так і за її межами;

6) представляє Банк у відносинах з юридичними і фізичними особами, міжнародними організаціями та іншими суб'єктами;

7) видає довіреності, здійснює всякого роду правочини та інші юридичні дії;

8) призначає керівників та головних бухгалтерів філій, керівників відділень та представництв Банку;

9) визначає сфери компетенції прав і обов'язків працівників підрозділів Банку;

10) видає накази, розпорядження та інші документи, обов'язкові для виконання персоналом Банку;

11) має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу;

12) виконує інші функції, які впливають із цього Статуту, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку та Правління Банку.

13) вирішує інші питання поточної діяльності, передбачені законодавством України, цим Статутом і Положенням про Правління Банку і не віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку, а також питання доручені Загальними зборами акціонерів Банку, Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку.

13.3.4. Вирішення окремих питань своєї компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Правління Банку та/або чинним законодавством України Голова Правління Банку може передоручити (делегувати) будь-якому з членів Правління Банку та/або іншим працівникам Банку шляхом видачі відповідних довіреностей.

Голова Правління Банку уповноважений одноосібно призначати (приймати) та, у разі потреби, звільняти працівників Банку, визначати умови оплати їх праці з врахуванням обмежень, встановлених законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку, а також передавати такі повноваження іншим працівникам Банку.

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

13.3.6. У разі, якщо Голова Правління Банку через причину відсутності в Банку не може виконувати свої функції, він своїм наказом на період своєї відсутності може призначити виконуючого обов'язки Голови Правління Банку.

Якщо наказом Голови Правління Банку не передбачено інше, особа, призначена виконуючим обов'язки Голови Правління Банку, має право представляти Банк без довіреності, здійснювати юридичні дії від імені Банку та виконувати всі інші функції і приймати рішення, віднесені до компетенції Голови Правління Банку законодавством України, цим Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку, або Правління Банку в тому числі, але не виключно призначати іншого виконуючого обов'язки Голови Правління Банку у випадку своєї відсутності.

У разі неможливості Голови Правління Банку з об'єктивних причин видати наказ про покладення виконання своїх обов'язків на іншу особу, його повноваження, за рішенням Наглядової ради Банку, здійснює один із членів Правління Банку або інша особа, уповноважена на це Наглядовою радою Банку.

13.4. Організація засідань Правління Банку

13.4.1. Засідання Правління Банку проводяться у разі необхідності, але не рідше 1 разу на місяць. Їх веде Голова Правління Банку або член Правління Банку, на якого рішенням Голови Правління Банку покладено виконання обов'язків головуєчого на засіданні.

Голова та кожен член Правління Банку має право вимагати проведення засідання Правління Банку та вносити питання до порядку денного засідання.

Члени Наглядової ради Банку та керівникам підрозділів Банку, які маю на це повноваження у відповідності до вимог законодавства України, а також за окремим рішенням Правління Банку представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, внутрішні та зовнішні аудитори та інші особи мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку.

13.4.2. Правління Банку правомочне вирішувати питання, якщо в його засіданні бере участь більше половини від його кількісного складу.

13.4.3. Рішення Правління Банку приймаються простою більшістю голосів. У випадку рівності голосів, поданих «за» і «проти», вирішальним є голос Голови Правління Банку (чи заступника Голови, який головував на засіданні Правління Банку).

Відповідно до вимог законодавства України на рішення Правління Банку уповноваженими особами може бути накладена заборона (вето). При незгоді з прийнятим рішенням, члени Правління Банку мають право повідомити свою точку зору Наглядовій раді Банку та Загальним зборам акціонерів Банку. При накладанні заборони (вето) на рішення Правління Банку, уповноважені особи зобов'язані невідкладно інформувати Наглядову раду Банку/відповідні комітети Ради (при умові їх створення) про такі рішення. У випадку, коли відомо, що член Правління Банку не зможе бути присутнім на його засіданні з поважних причин (такими визнаються відрядження, хвороба, тощо), він вправі достроково, у письмовій формі проголосувати з питань, винесених на розгляд Правління Банку.

Результат письмового голосування члена Правління Банку, який відсутній, враховується при підведенні підсумків голосування та додається до протоколу.

13.4.4. Порядок денний засідань Правління Банку формується з урахуванням пропозицій керівників відокремлених структурних підрозділів/структурних підрозділів Банку. Внесення змін до порядку денного завчасно (не пізніше ніж за один робочий день до засідання Правління Банку) погоджується з Головою Правління Банку або членом Правління Банку, до компетенції якого належить питання.

13.4.5. Організація засідань Правління Банку та ведення протокольного діловодства покладається на секретаря Правління Банку. Секретар Правління Банку призначається Головою Правління Банку.

13.4.6. Рішення Правління Банку, прийняті на засіданні, оформлюються протоколом засідання Правління Банку, до якого включаються рішення в порядку їх розгляду. Протокол підписується членами Правління Банку, які брали участь у засіданні, головуєчим на засіданні та надається для ознайомлення на вимогу члена Правління Банку, члена Наглядової ради Банку, керівникам підрозділів Банку, які маю на це повноваження Банку у відповідності до вимог законодавства України; представника профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний

договір від імені трудового колективу, внутрішнім та зовнішнім аудиторам та іншим визначеним Головою Правління Банку особам.

13.4.7. У разі проведення закритого засідання Правління Банку підготовка матеріалів здійснюється з додержанням правил роботи з документами обмеженого доступу.

XIV. Облік та звітність.

14.1. Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

14.2. Форми звітності, періодичність та строки її подання, методика складання, обсяги звітності, що підлягають опублікуванню, встановлюються Національним банком України.

14.3. Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, оприлюднювати на власному веб сайті, 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.

Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі та порядку, визначених Національним банком України, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.

14.4. Документообіг Банку здійснюється згідно встановлених Національним банком України правил та обсягів.

Терміни зберігання банківських документів визначаються відповідно до вимог Національного банку України та Головного архівного управління при Кабінеті Міністрів України.

»
х
в
у

XV. Внутрішній аудит, внутрішній контроль та управління ризиками.

15.1. З метою забезпечення діяльності комітету з питань аудиту Банк утворює Службу внутрішнього аудиту – постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту. Служба внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту.

15.2. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі положення про Службу внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою Банку. Служба внутрішнього аудиту є підпорядкованою та підзвітною безпосередньо Наглядовій раді Банку та голові комітету з питань аудиту.

15.3. Служба внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;

3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;

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

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

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

15.4. Служба внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

15.5. Служба внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

15.6. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту, за поданням Голови Правління Банку, призначається Наглядовою радою та погоджується з Національним банком України. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника Служби внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

15.7. Керівник Служби внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Керівнику Служби внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

15.8. Рішення про звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада Банку. Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

15.9. Керівник Служби внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової Ради Банку.

15.10. Працівники Служби 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.

15.11. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України.

15.12. Система управління ризиками Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

15.13. Банк утворює постійно діючі підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.

15.14. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею.

15.15. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Банк зобов'язаний погоджувати з Національним банком України рішення про звільнення головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, крім випадків звільнення таких осіб за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

XVI. Зовнішній аудит

16.1. Банк зобов'язаний забезпечити проведення суб'єктом аудиторської діяльності (аудиторською фірмою) щорічної перевірки його фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності, іншої інформації щодо фінансово-

господарської діяльності Банку відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Перевірка фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року здійснюється суб'єктом аудиторської діяльності (аудиторською фірмою) та Службою внутрішнього аудиту.

Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту.

16.2. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку може проводитися суб'єктом аудиторської діяльності (аудиторською фірмою) та/або Службою внутрішнього аудиту на вимогу та за рахунок акціонера/акціонерів, який/які на день подання вимоги сукупно є власником/власниками 5 (п'яти) і більше відсотків голосуючих акцій Банку.

У такому разі акціонер/акціонери самостійно укладає/укладають з визначеним ним/ними суб'єктом аудиторської діяльності (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

До вимоги акціонера/акціонерів додаються копії документів, що підтверджують його/їх право власності на акції Банку станом на дату подання вимоги, та копії договору про проведення аудиторської перевірки з суб'єктом аудиторської діяльності (аудиторською фірмою).

16.3. Протягом 10 (десяти) календарних днів з дня отримання запиту акціонера/ акціонерів про проведення аудиту Банк забезпечує суб'єкту аудиторської діяльності (аудиторській фірмі) можливість проведення аудиту.

У зазначений строк Правління Банку має надати акціонеру/акціонерам відповідь з інформацією щодо дати початку аудиту.

16.4. Загальні збори акціонерів Банку можуть ухвалити рішення про відшкодування акціонеру/ акціонерам витрат на проведення аудиту.

16.5. Аудит на вимогу акціонера/акціонерів, який/які є власником/ власниками 5 (п'яти) і більше відсотків голосуючих акцій Банку може проводитися не більше 2 (двох) разів на календарний рік.

16.6. Правління Банку у розумний строк забезпечує суб'єкту аудиторської діяльності (аудиторській фірмі) та працівнику Служби внутрішнього аудиту доступ до всієї інформації, необхідної для проведення аудиту, а також до працівників Банку, від яких аудитору необхідно отримати аудиторські докази.

Положення цього абзацу застосовуються також у разі проведення аудиту на вимогу акціонера/акціонерів, який/які є власником/ власниками 5 (п'яти) і більше відсотків голосуючих акцій Банку.

16.7. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку проводиться суб'єктом аудиторської діяльності (аудиторською фірмою) та/або Службою внутрішнього аудиту з ініціативи та за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку або Правління Банку.

У разі проведення перевірки суб'єктом аудиторської діяльності (аудиторською фірмою) така перевірка проводиться на підставі договору про надання аудиторських послуг та відповідно до законодавства України про аудиторську діяльність.

Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку може проводитися суб'єктом аудиторської діяльності та/або Службою внутрішнього аудиту на вимогу та за рахунок акціонерів, які на день подання вимоги сукупно є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку.

XVII. Реорганізація та ліквідація Банку.

17.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, 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.

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

Національний банк України визначає перелік документів, які подаються для отримання дозволу на реорганізацію та затвердження плану реорганізації Банку.

17.3. Національний банк України не дає дозволу на реорганізацію Банку у разі, якщо є достатні підстави вважати, що реорганізація загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів і Банк, створений у результаті реорганізації та/або Банк, який не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до нього або виділу з нього, не відповідатимуть визначеним Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України вимогам щодо економічних нормативів діяльності, управління банком, а також вимогам, яким має відповідати юридична особа для отримання банківської ліцензії.

17.4. Банк може бути ліквідований:

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

17.5. Національний банк України приймає рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування

вкладів фізичних осіб протягом п'яти днів з дня отримання такої пропозиції Фонду.

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

17.6. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку:

1) повідомляє про це Банк, акціонерів Банку та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

2) оприлюднює повний текст рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках офіційного інтернет-представництва Національного банку України з урахуванням вимог Закону України "Про захист персональних даних" та надає для опублікування в газеті "Голос України" або "Урядовий кур'єр" інформацію про оприлюднення повного тексту рішення. З дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінках офіційного інтернет-представництва Національного банку України Банк, учасники (акціонери) Банку, вкладники, інші кредитори та контрагенти Банку вважаються повідомленими про прийняте Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

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».

17.7. Розпочата процедура ліквідації Банку не може бути зупинена/припинена, у тому числі в разі визнання протиправними (незаконними) та скасування індивідуальних актів Національного банку України та/або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що були підставою для її початку. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк, як юридична особа, ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб звіту про виконання ліквідаційної процедури та ліквідаційний баланс.

17.8. 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.

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

17.10. Якщо Банк ліквідується за ініціативою власників і його віднесено Національним банком України до категорії проблемних або

неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживає щодо Банку заходи, передбачені Законами України «Про банки і банківську діяльність» та «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

XVIII. Перевірка діяльності Банку

18.1. Національний банк України має право здійснювати перевірку осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України, з метою дотримання законодавства щодо банківської діяльності. При здійсненні перевірки Національний банк України має право вимагати від цих осіб подання будь-якої інформації, необхідної для здійснення перевірки. Особи, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України, зобов'язані подавати уповноваженим Національним банком України особам затребувану інформацію, у тому числі шляхом віддаленого доступу з використанням інформаційно-комунікаційних технологій, у визначений уповноваженими Національним банком України особами строк.

18.2. Перевірки діяльності Банку здійснюються також представниками державної фіскальної служби, представниками інших державних органів в межах їх компетенції у порядку, строки та на підставах, визначених законодавством України.

XIX. Банківська таємниця та конфіденційність інформації

19.1. Банк гарантує нерозголошення інформації, що становить відповідно до чинного законодавства банківську таємницю.

Керівники та службовці Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.

19.2. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, юридичним та фізичним особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або для надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, нотаріусу, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, в Україні або за кордоном.

19.3. Порядок зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську таємницю встановлюється законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

XX. Порядок внесення змін і доповнень до Статуту

20.1. Зміни і доповнення до цього Статуту вносяться за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку шляхом викладення у новій редакції.

Зміни до Статуту підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців після їх погодження Національним банком України.

Банк подає до Національного банку України документи для погодження змін до Статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу, виключно після повної сплати акціонерами (учасниками) внесків до статутного капіталу.

20.2. Зміни і доповнення до Статуту набувають чинності з дати внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Голова Правління



Абраамян А. Г.

**Головуючий загальних зборів
акціонерів Банку**



Туркевич Р. Ю.

**Секретар загальних зборів
акціонерів Банку**



Крачковська Т. Р.

Місто Львів, Україна, п'ятнадцятого липня дві тисячі двадцять четвертого року.

Я, **Тертична Е.В.**, приватний нотаріус Львівського міського нотаріального округу засвідчую справжність підписів Голови Правління Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний Банк «Львів» **Абраамяна Ашота Гамлетовича**, головуючого загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний Банк «Львів» **Туркевича Ростислава Юрійовича**, секретаря загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний Банк «Львів» **Крачковської Тетяни Романівни**, які зроблені моєю присутності.

Особи **Абраамяна Ашота Гамлетовича**, **Туркевича Ростислава Юрійовича**, **Крачковської Тетяни Романівни**, які підписали документ, встановлено, їх дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №№ 1321-1323

Приватний нотаріус



Всього прошито
процедура
кріплені печатки
2014.07.15