

**ПРОТОКОЛ №36-50**  
**Річних Загальних Зборів акціонерів**  
**Публічного акціонерного товариства**  
**«Райффайзен Банк Аваль»**

*м. Київ*  
*вул. Алма-Атинська, 109*

*25 квітня 2013 року*  
*початок Зборів – о 10.30*

Рішення про проведення річних Загальних зборів акціонерів (далі – «Збори») Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» (далі – «Банк») прийняте Спостережною радою 05.03.2013 року (Протокол №СР-3/2), відповідно до якого:

I. Головою Зборів призначено Лавренчука В.М.- Голову Правління Банку;

II. Визначено:

- що перелік акціонерів, яким надсилається персональне письмове повідомлення про проведення Зборів, складається станом на 14 березня 2013 р.
- що перелік акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до 25 квітня 2013 року.

III. Призначено Реєстраційну комісію у складі: Кулікова М.М., Калініченко І.Г. і Зими В.М. для реєстрації акціонерів на Загальних Зборах акціонерів Банку.

IV. Визначено Порядок денний Зборів:

- 1. Звіт Правління та звіт Спостережної ради про результати діяльності Банку у 2012 році та прийняття рішення за наслідками їх розгляду. Визначення основних напрямків діяльності Банку на 2013 рік.**
- 2. Припинення повноважень Голови Спостережної ради та інших її членів. Припинення повноважень Голови Ревізійної комісії та інших її членів.**
- 3. Визначення кількісного складу Спостережної ради та строку повноважень Голови Спостережної ради та інших її членів, затвердження умов договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради.**
- 4. Визначення кількісного складу Ревізійної комісії та строку повноважень Голови Ревізійної комісії та інших її членів.**
- 5. Обрання Голови Спостережної ради та інших її членів.**

**6. Обрання Голови Ревізійної комісії та інших її членів.**

**7. Затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії про діяльність Банку та його дочірніх підприємств у 2012 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії.**

**8. Затвердження звітів і висновків Аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит» про діяльність Банку у 2012 році та затвердження заходів за результатами їх розгляду.**

**9. Затвердження річних результатів діяльності Банку та його дочірніх підприємств за 2012 рік:**

- затвердження річної фінансової звітності Банку за 2012 рік, складеної відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності;

- затвердження річної консолідованої фінансової звітності за 2012 рік складеної відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності.

**10. Затвердження та розподіл прибутку/збитків Банку за 2012 рік. Прийняття рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями.**

**11. Внесення змін до Статуту Банку.**

**12. Внесення змін до Положення про розкриття інформації акціонерам Банку.**

Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах – 104 781 фізичних та юридичних осіб. За даними Реєстраційної комісії для участі у Зборах зареєстровано 108 акціонерів - власників простих акцій (їх представників) з кількістю 28 975 616 269 голосів, що становить **96,66 відсотків** від 29 977 749 080 голосів, які згідно чинного законодавства та Статуту Банку мають право голосу на Зборах.

Згідно Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку, Збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 60 відсотків голосуючих акцій.

**Збори визнаються правомочними.**

Голосування на Зборах здійснюється шляхом використання бюлетенів для голосування, форма яких затверджена Рішеннями Спостережної Ради 12.04.2013 року (Протокол №СР- 4/3).

На Зборах акціонерів присутні:

*керівник та фахівець управління нагляду за діяльністю банків 1 та 2 груп Департаменту пруденційного нагляду Національного банку України: заступник начальника відділу – Дупляк Іванна Анатоліївна та провідний економіст відділу – Поплавський Петро Петрович.*

**Збори акціонерів проводяться ПРЕЗИДСІЮ у складі:**

Лавренчука Володимира Миколайовича – Голови Правління АТ «Райффайзен Банк Аваль»;

Макаренко Людмили Олексіївни – головного бухгалтера Банку;

Нестор Ірини Петрівни - Голови Ревізійної комісії Банку;

Савченко Світлани Олександрівни - начальника Юридичного управління Департаменту правового забезпечення та комплаєнсу Банку;

Сороки Олега Ігоровича- фінансового Директора Департаменту контролінгу;

Марченко Наталії Юріївни – начальника Виконавчого секретаріату.

Голова Зборів: Лавренчук Володимир Миколайович.

Секретар Зборів: Дудник Галина Василівна – заступник начальника управління відносин з інвесторами Виконавчого секретаріату.

Проведення Зборів фіксуватиметься аудіозаписом, на підставі якого складатиметься протокол.

Підрахунок голосів здійснюється **Лічильною комісією**, обраною згідно рішення Зборів (Протокол №36-46 від 23 березня 2010 року) у складі:

- Лашук Тетяни Леонідівни – голова Лічильної комісії;
- Дзядук Тетяни Вікторівни;
- Барановича Олександра Євгенійовича;
- Кулікова Миколи Михайловича;
- Зими Валентини Миколаївни.

Збори проводяться відповідно до **Регламенту Зборів**, затвердженого рішенням Загальних Зборів акціонерів (Протокол №36-49 від 12.10.2012 р.) згідно з яким:

- при розгляді питань порядку денного – доповідачу надається до 10 хв.;
- для запитань до доповідачів надається до 3 хв.;
- Збори проводяться без перерви.

**Відповідно до вимог ст.25 Закону України «Про акціонерні товариства» голосування на Зборах по питанням з 1 по 4 та з 7 по 12 порядку денного (тобто, крім обрання Голови та інших членів Спостережної ради та Ревізійної комісії) проводиться за принципом одна проста акція - один голос.**

За оголошені доповідачами проекти рішень акціонери голосують з використанням бюлетенів, одержаних при реєстрації на Зборах:

- по питанням 1,2,3,4,7,8,9,10,11,12 - акціонери відмічають своє рішення шляхом підписання бюлетеня під обраним ним варіантом рішення «ЗА» або «ПРОТИ»

Протокол №36-50 Загальних зборів акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль»

або «УТРИМАВСЯ» та передають або опускають бюлетень у скриньку для підрахунку голосів;

- по питанням 5 і 6 щодо обрання Голови та інших членів Спостережної ради та Ревізійної комісії, акціонер в бюлетені для кумулятивного голосування розподіляє за власним бажанням належну йому кількість голосів між запропонованими кандидатами на посаду Голови та інших членів Спостережної ради та Ревізійної комісії, підписує бюлетень та передає або опускає бюлетень у скриньку для підрахунку голосів.

По питанням 1 - 4, 7 - 10 та 12 порядку денного **рішення приймаються простою більшістю голосів** акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих акцій.

По питанню 11 порядку денного **рішення приймається більш як трьома чвертями голосів** акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих акцій.

По питанням 5 і 6 щодо визначення персонального складу членів Спостережної ради та Ревізійної комісії рішення приймається шляхом кумулятивного голосування. **Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.**

### **ПЕРШЕ ПИТАННЯ:**

**«Звіт Правління та звіт Спостережної ради про результати діяльності Банку у 2012 році та прийняття рішення за наслідками їх розгляду. Визначення основних напрямків діяльності Банку на 2013 рік».**

#### **Звіт Правління.**

##### **Доповідач Лавренчук В.М.:**

- доповів Зборам про особливості звітності Банку у 2012 році;
- зазначив головні досягнення та визнання Банку в 2012 році;
- розкрив тенденції зміни розміру чистих активів Банку в 2012 році;
- визначив чинники збільшення портфелю кредитів в національній валюті та причини зменшення кредитного портфелю в іноземній валюті;
- відмітив, що нарощування обсягів коштів залучених від клієнтів дозволило втримати ринкову позицію Банку на рівні 4,2% (4 місце рейтингу);
- відзначив високий рівень фінансової стійкості Банку та отримання позитивного фінансового результату за підсумками роботи Банку у 2012р.

#### **Звіт Спостережної ради Банку за 2012 рік.**

## **Спостережна рада Банку уповноважила Сороку Олега Ігоровича доповісти Зборам Звіт Спостережної ради.**

« З економічної точки зору 2012 рік був складним і для країн Єврозони, і для Центральної та Східної Європи (ЦСЄ), але з абсолютно різних причин. Після затяжної кризи суверенного боргу Єврозона сповзла в глибоку системну кризу. Ця криза поширюється на різні сфери, починаючи з політичних суперечок щодо шляхів подолання боргового тягаря і закінчуючи зростанням соціальної напруги в периферійних країнах Європи. Неспроможність політичної еліти, як на національному, так і на європейському рівнях, забезпечити прозоре й чітке інформування громадськості про свої рішення також сприяє кризі.

Про те АТ «Райффайзен Банк Аваль» 2012-ий – рік 20-річного ювілею банку – був успішним. Райффайзен Банк Аваль закінчив 2012 рік із прибутком до оподаткування 547 млн. грн. згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності. Він продовжує утримувати свої позиції на банківському ринку України як найбільший банк із іноземним капіталом та четвертий серед комерційних банків за загальними активами.

Цього результату вдалося досягти переважно завдяки постійній роботі над оптимізацією структури та процесів банку. Результатом цих зусиль, серед іншого, стало впровадження проекту макрорегіонів, покращення інфраструктури ІТ та подальший розвиток Операційного центру в Херсоні.

Серед ключових конкурентних переваг банку – глибоке знання потреб клієнтів, ефективні процеси, привітний та компетентний персонал.

Бізнес-лінії Райффайзен Банку Аваль у 2012 році впровадили нові продукти для клієнтів у рамках партнерських програм та розширили лінійку некредитних продуктів. Це забезпечило нові джерела доходів та збереження відносин з існуючими клієнтами, а також залучення нових клієнтів.

У звітному році Райффайзен Банк Аваль займав провідні позиції серед українських банків за довірою та визнанням клієнтів, партнерів та українських і міжнародних експертів. Його лідерські позиції отримали підтвердження в численних рейтингах та дослідженнях. Приміром, журнал Business New Europe (bne) вдруге визнав Райффайзен Банк Аваль «Кращим банком в Україні». Згідно з результатами досліджень компанії GfK Ukraine, банк отримав найвищий репутаційний рейтинг серед українських банків.

Протягом звітного періоду Спостережна рада брала безпосередню участь у прийнятті всіх основних рішень стосовно діяльності банку. Вона виконувала свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, Статуту Райффайзен Банку Аваль та Положення про Спостережну раду.

Темами для обговорення на засіданнях Спостережної ради були перебіг подій у політиці, економіці та банківській індустрії, вимоги до капіталу та фондування, питання ризик-менеджменту та управління витратами. Спостережна рада також надавала повну підтримку Правлінню банку в досягненні результатів, очікуваних акціонерами.

Протокол №36-50 Загальних зборів акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль»

Правління регулярно інформувало Спостережну раду про розвиток економічної ситуації в Україні та її вплив на діяльність банку.

Склад Правління банку у звітному році не зазнав змін.

У рамках своїх повноважень - голова Спостережної ради я перебував у постійних контактах із Правлінням у періоди між засіданнями Спостережної ради і був у курсі поточної бізнес-ситуації, сфер ризику та ключових угод банку.

Аудиторська компанія KPMG провела перевірку річної фінансової звітності та консолідованої звітності Райффайзен Банку Аваль, а також звіту Правління за 2012 фінансовий рік та надала незалежний аудиторський висновок.

Провівши власний аналіз річної фінансової звітності, консолідованої звітності та звіту Правління, Спостережна рада погоджується з результатами перевірки, проведеної аудитором. Результати аудиту не викликали жодних заперечень.

Спостережна рада дякує Правлінню та всім співробітникам Райффайзен Банку Аваль за відмінну, самовіддану працю в дуже мінливому ринковому середовищі. Також Спостережна Рада висловлює щире вдячність клієнтам і діловим партнерам Банку за довіру та співпрацю».

**Від імені Спостережної ради Звіт підписав-  
Герберт Степіч,  
Голова Спостережної ради**

### **Визначення основних напрямків діяльності Банку на 2013 рік.**

**Доповідач Лавренчук В.М.** визначив, що Банк не змінив пріоритети і продовжує обрану стратегію діяльності.

Основними напрямками діяльності Банку на 2013 рік є:

- Зміцнення провідних позицій на банківському ринку країни.
- Надання якісних та високопрофесійних банківських послуг, постійне підвищення рівня обслуговування і розширення переліку фінансових послуг за всіма бізнес напрямками.
- Розвиток сегментів бізнесу за критеріями прибутковості зваженої за ризиком.
- Забезпечення необхідного рівня ресурсної бази – активна робота з існуючими та новими клієнтами; фокус на залученні довгострокових ресурсів.
- Органічне зростання роздрібного та корпоративного бізнесу та відсутність концентрації на одному з бізнесів.
- Розвиток сервісної моделі та інвестування у впровадження нових банківських послуг, зокрема в сфері електронних технологій (розширення

мережі банкоматів, POS-терміналів, кіосків самообслуговування, Інтернет-банкінг).

- Збереження та підвищення ефективності операційної діяльності.
- Оптимізація структури управління бізнесом.
- Розвиток Інформаційних технологій орієнтований на підтримання надійної інфраструктури, з метою забезпечення запланованого зростання бізнесу за всіма напрямками та подальше впровадження програмного портфеля Інформаційних технологій з метою зменшення зусиль та витрат на обслуговування.

Доповідач визначив мету та заходи виконання перспективного плану розвитку Банку в цілому і по кожному з бізнесів - корпоративному та роздрібному окремо.

Зі змістом Звіту Правління, Звіту Спостережної ради про результати діяльності Банку у 2012 році та основними напрямками діяльності Банку на 2013 рік акціонери Банку мали можливість ознайомитись до початку Зборів.

#### **Рішення за першим питанням:**

**1. Затвердити Звіт Правління та Звіт Спостережної ради про результати діяльності Банку у 2012 році. Визнати задовільною діяльність Правління та Спостережної ради у 2012 році.**

**2. Затвердити основні напрямки діяльності Банку на 2013 рік.**

#### **Результати голосування:**

«ЗА»	28 972 041 366 голосів
«ПРОТИ»	3 473 594 голоси
«УТРИМАЛИСЬ»	0 голосів

Не голосувало 99 888 голосів

Визнано недійсними бюлетені з 1421 голосом

**Рішення з першого питання прийняте.**

#### **ДРУГЕ ПИТАННЯ:**

**«Припинення повноважень Голови Спостережної ради та інших її членів. Припинення повноважень Голови Ревізійної комісії та інших її членів».**

**Доповідач Сорока О.І.**

Питання про дострокове припинення повноважень Голови Спостережної ради та інших її членів виникло в зв'язку з тим, що два члени Спостережної ради –

п. Ніколаус Хагляйтнер та п. Геннадій Єрохін – виявили бажання вийти зі складу Спостережної ради достроково.

Строк повноважень чинного складу Спостережної ради спливає в квітні 2014 р. (протокол Загальних зборів акціонерів №36-48 від 26.04.2011 р.).

Відповідно до вимог ст. 57 Закону України «Про акціонерні товариства», рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради відноситься до компетенції Загальних зборів акціонерів. Законом також передбачається, що дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради та обрання нових членів Спостережної ради може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради.

Питання щодо припинення повноважень Голови Ревізійної комісії та інших її членів розглядається, оскільки строк повноважень Голови та інших її членів закінчився (протокол Загальних зборів акціонерів №36-45 від 14.10.2009 р.).

У відповідності до п. 6.3.7 Статуту Банку та п. 2.7 Положення про Ревізійну комісію Банку, одночасно із припиненням повноважень членів Спостережної ради та Ревізійної комісії припиниться дія цивільно-правових договорів, укладених між Банком та ними.

### **Рішення за другим питанням порядку денного:**

#### **1. Припинити достроково повноваження Голови Спостережної ради Банку та інших її членів, а саме:**

Герберта Степіча – Голови Спостережної ради Банку;  
Пітера Леннка – Заступника Голови Спостережної ради Банку;  
Карла Зевельди, Йоганна Штробля, Ніколауса Хагляйтнера, Аріса Богданеріса, Мартіна Грюля, Курта Гайгера, Геннадія Єрохіна – членів Спостережної ради Банку.

#### **2. Припинити повноваження Голови Ревізійної комісії та інших її членів, а саме:**

Ірини Нестор – Голови Ревізійної комісії Банку;  
Ганни Бурлак, Олени Чемересюк – членів Ревізійної комісії Банку.

#### **Результати голосування:**

«ЗА»	28 975 515 184 голоси
«ПРОТИ»	1 689 голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	299 голосів

Не голосувало	98 507голосів
Визнано недійсними бюлетені з	590 голосами

#### **Рішення з другого питання прийняте.**



### **ТРЕТЄ ПИТАННЯ:**

**«Визначення кількісного складу Спостережної ради та строку повноважень Голови Спостережної ради та інших її членів, затвердження умов договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради».**

#### **Доповідач Сорока О.І.**

У зв'язку з прийняттям рішення про дострокове припинення повноважень Спостережної ради, Загальним зборам акціонерів необхідно визначитись із кількісним складом та строком повноважень Спостережної ради Банку.

Спостережна рада Банку захищає права та представляє інтереси акціонерів Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку у межах компетенції, що визначена Статутом та Положенням про Спостережну раду Банку, затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №36-49 від 12.04.2012 року).

Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Спостережної ради визначається Статутом, Положенням про Спостережну раду Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради, чинним законодавством України та договором, що укладається з членом Спостережної ради. Такі договори від імені Банку підписуються Головою Правління Банку, Першим заступником Голови Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів, та можуть бути оплатними або безоплатними.

Відповідно до п. 2.5 Положення про Спостережну раду Банку, договори з членами Спостережної ради укладаються за формою, що міститься в Додатку №1 до Положення, або на інших умовах, що затверджуються Загальними зборами акціонерів.

Враховуючи вищевикладене, пропонується визначити кількісний склад Спостережної ради Банку, строк повноважень Голови Спостережної ради та інших її членів, затвердити умови договорів, що укладатимуться з ними, встановити розмір їх винагороди, обрати особу, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради.

#### **Рішення за третім питанням порядку денного:**

- 1.Визначити склад Спостережної ради Банку в кількості сім осіб із строком повноважень на три роки.**
- 2. Встановити, що Голова Спостережної ради Банку та інші її члени виконують свої обов'язки безоплатно. Укласти з Головою Спостережної ради Банку та іншими її членами договір за формою згідно з Додатком №1.**

**3. Визначити, що підписання договорів з Головою Спостережної ради Банку та іншими її членами здійснюється Головою Правління Банку відповідно до п. 6.3.15 Статуту Банку.**

**Результати голосування:**

«ЗА»	28 959 406 791 голос
«ПРОТИ»	3 472 413 голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	282 голоси

Не голосувало	12 736 502 голоси
Визнано недійсними бюлетені з	281 голосом

**Рішення з третього питання прийняте.**

**Договір за формою згідно з Додатком № 1 до Протоколу.**

**ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ:**

**«Визначення кількісного складу Ревізійної комісії та строку повноважень Голови Ревізійної комісії та інших її членів».**

**Доповідач Сорока О.І.**

Відповідно до діючого законодавства та п. 6.6 Статуту Банку, Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів із числа акціонерів Банку або їх представників з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність.

Кількісний склад Ревізійної комісії та строк повноважень її членів визначається Загальними зборами акціонерів.

Ревізійна комісія може обиратися для проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності товариства або на визначений період.

Строк повноважень Ревізійної комісії встановлюється на період до дати проведення чергових Загальних зборів акціонерів, якщо Загальні збори акціонерів не визначать інший строк повноважень Ревізійної комісії, але не більше ніж п'ять років.

Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються Статутом Банку, Положенням про Ревізійну комісію Банку, затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №36-45 від 14.10.2009 р.), законодавством України, а також договором, що укладається з кожним членом Ревізійної комісії. Такі договори від імені Банку підписуються Головою Правління Банку, Першим заступником Голови Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою. Такі договори можуть бути або оплатними, або безоплатними.

Відповідно до п. 2.7 Положення про Ревізійну комісію Банку, договори з членами Ревізійної комісії укладаються за формою, що міститься в Додатку №1 до

Положення, або на інших умовах, що затверджуються Загальними зборами акціонерів.

Враховуючи вищевикладене, пропонується визначити кількісний склад Ревізійної комісії, строк повноважень Голови Ревізійної комісії та інших її членів, затвердити умови договорів, що укладатимуться з ними, встановити розмір їх винагороди, обрати особу, яка уповноважується на підписання договорів з членами Ревізійної комісії.

#### **Рішення за четвертим питанням порядку денного:**

- 1. Визначити склад Ревізійної комісії Банку в кількості трьох осіб із строком повноважень на п'ять років.**
- 2. Встановити, що Голова та інші члени Ревізійної комісії Банку здійснюють свої повноваження безоплатно, та укласти з ними договір за формою згідно з Додатком № 2.**
- 3. Визначити, що підписання договорів з Головою та іншими членами Ревізійної комісії Банку здійснюється Головою Правління Банку відповідно до п. 6.6.2 Статуту Банку.**

#### **Рішення за четвертим питанням:**

##### **Результати голосування:**

«ЗА»	28 962 879 165 голосів
«ПРОТИ»	308 голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	608 голосів

Не голосувало	12 735 907 голосів
Визнано недійсними бюлетені з	281 голосом

#### **Рішення з четвертого питання прийняте.**

**Договір за формою згідно з Додатком № 2 до Протоколу.**

#### **П'ЯТЕ ПИТАННЯ:**

**«Обрання Голови Спостережної ради та інших її членів».**

##### **Доповідач Сорока О.І.**

Відповідно до законодавства України та п. 6.3 Статуту Банку, Голова та інші члени Спостережної ради обираються Загальними зборами акціонерів кумулятивним голосуванням із числа акціонерів Банку або їх представників (при цьому, акціонер може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді).

Відповідно до рішення за третім питанням порядку денного, склад Спостережної ради Банку визначено в кількості сім осіб із строком повноважень на три роки.

Очолює Спостережну раду Голова Спостережної ради, який обирається персонально Загальними зборами акціонерів.

Акціонер Банку, Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ, що є власником 96,42% статутного капіталу Банку, запропонував обрати до складу Спостережної ради Банку таких осіб:

### Перелік кандидатів у члени Спостережної ради Банку

№ п/п	Посада	П.І.П. кандидата
1	Голова Спостережної Ради	<p align="center"><b>Герберт Степіч (Herbert Stepic)</b></p> <p>рік народження: 1946 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Віденський університет економіки та бізнесу (Австрія), ступінь магістра - 1968 р., ступінь доктора економічних наук – 1972 р.; загальний стаж роботи: 41 рік; посада за основним місцем роботи: Голова Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працював на посаді Голови Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надав письмову заяву про згоду на обрання членом Спостережної ради; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>
2	Заступник Голови Спостережної Ради	<p align="center"><b>Пітер Леннк (Peter Lennkh)</b></p> <p>рік народження: 1963 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Віденський університет економіки та бізнесу (Австрія), ступінь магістра - 1988 р.; загальний стаж роботи: 25 років; посада за основним місцем роботи: Член Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працював на посаді Члена Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надав письмову заяву про згоду на обрання членом Спостережної ради; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>
3	Член Спостережної Ради	<p align="center"><b>Карл Зевельда (Karl Sevelda)</b></p> <p>рік народження: 1950 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Віденський університет економіки та бізнесу (Австрія), ступінь магістра - 1973 р., ступінь доктора економічних наук – 1980 р.; загальний стаж роботи: 36 років; посада за основним місцем роботи: Заступник Голови Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працював: 1998 – 2010 р.р., «Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ» (Австрія), Член Правління; 2010 р. по сьогоднішній день, «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» (Австрія), Заступник Голови Правління; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надав письмову заяву про згоду на обрання членом Спостережної ради; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>

№ п/п	Посада	П.І.П. кандидата
4	Член Спостережної Ради	<p align="center"><b>Йоганн Штробль (Johann Strobl)</b></p> <p>рік народження: 1959 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Віденський університет економіки та бізнесу (Австрія), ступінь магістра - 1982 р., ступінь доктора бізнес-адміністрування – 1988 р.; загальний стаж роботи: 30 років; посада за основним місцем роботи: Член Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працював: 2007 – 2010 р.р., «Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ» (Австрія), Член Правління; 2010 р. по сьогоднішній день, «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ», Член Правління; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надав письмову заяву про згоду на обрання членом Спостережної ради; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>
5	Член Спостережної Ради	<p align="center"><b>Аріс Богданеріс (Aris Bogdaneris)</b></p> <p>рік народження: 1963 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Університет імені Джона Хопкінса (США), ступінь магістра з міжнародної економіки та міжнародних відносин - 1992 р.; загальний стаж роботи: 25 років; посада за основним місцем роботи: Член Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працював на посаді Члена Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надав письмову заяву про згоду на обрання членом Спостережної ради; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>
6	Член Спостережної Ради	<p align="center"><b>Мартін Грюль (Martin Gruell)</b></p> <p>рік народження: 1959 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Віденський університет економіки та бізнесу (Австрія), ступінь магістра - 1982 р.; загальний стаж роботи: 31 рік; посада за основним місцем роботи: Член Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працював на посаді Члена Правління Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надав письмову заяву про згоду на обрання членом Спостережної ради; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>
7	Член Спостережної Ради	<p align="center"><b>Курт Гайгер (Kurt Geiger)</b></p> <p>рік народження: 1946 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Іннсбрукський університет (Австрія), ступінь доктора юридичних наук – 1971 р., Європейський коледж в Брюгге (Бельгія), ступінь магістра з міжнародних фінансів – 1972 р.; загальний стаж роботи: 41 рік; посада за основним місцем роботи: Член Спостережної Ради Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працював: 1993 – 2008р.р., Європейський банк реконструкції та розвитку (Великобританія), Голова Департаменту фінансових установ; 2010 р. по сьогоднішній день, «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» (Австрія), Член Спостережної ради; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надав письмову заяву про згоду на обрання членом Спостережної ради; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>

Пропозицій щодо кандидатур до Спостережної ради Банку від інших акціонерів не надходило.

**Рішення за п'ятим питанням порядку денного:**

**Обрати Спостережну раду Банку у складі :**

1. Голова Спостережної ради - Герберт Степіч (Herbert Stepic).
2. Заступник Голови Спостережної ради - Пітер Леннк (Peter Lennkh ).
3. Член Спостережної ради - Карл Зевельда (Karl Sevelda).
4. Член Спостережної ради - Йоганн Штробль (Johann Strobl).
5. Член Спостережної ради - Аріс Богданеріс (Aris Bogdaneris).
6. Член Спостережної ради - Мартін Грюль (Martin Gruell).
7. Член Спостережної ради - Курт Гайгер (Kurt Geiger).

**Результати кумулятивного голосування:**

П.І.Б.	ПОСАДА	КІЛЬКІСТЬ ГОЛОСІВ
Герберт Степіч (Herbert Stepic)	Голова Спостережної Ради	28 913 343 907
Пітер Леннк (Peter Lennkh)	Заступник Голови Спостережної Ради	28 918 925 095
Карл Зевельда (Karl Sevelda)	Член Спостережної Ради	28 913 338 140
Йоганн Штробль (Johann Strobl)	Член Спостережної Ради	28 913 338 100
Аріс Богданеріс (Aris Bogdaneris)	Член Спостережної Ради	28 913 338 038
Мартін Грюль (Martin Gruell)	Член Спостережної Ради	28 913 337 978
Курт Гайгер (Kurt Geiger)	Член Спостережної Ради	28 913 340 135

Визнано недійсними бюлетені з 430 352 490 голосами.

**Рішення прийнято. Всі кандидати набрали відповідну кількість голосів необхідну для обрання в персональний склад Спостережної Ради Банку.**

**ШОСТЕ ПИТАННЯ:**

**«Обрання Голови Ревізійної комісії та інших її членів».**

**Доповідач Сорока О.І.**

Відповідно до законодавства України та п. 6.6 Статуту Банку, Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів із числа акціонерів Банку або їх представників виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність.

Відповідно до рішення за четвертим питанням порядку денного, склад Ревізійної комісії Банку визначено в кількості трьох осіб із строком повноважень на 5 років.

Акціонер Банку, Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ, що є власником 96,42% статутного капіталу Банку, запропонував обрати до складу Ревізійної комісії Банку таких осіб:

### Перелік кандидатів у члени Ревізійної комісії Банку

№ п/п	П.І.П. кандидата
1	<p align="center"><b>Голова Ревізійної комісії - Нестор Ірина Петрівна</b></p> <p>рік народження: 1967 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Національний університет «Кієво-Могилянська академія», ступінь магістра Банківництва та Фінансів - 2010 р.; загальний стаж роботи: 26 років 10 місяців; посада за основним місцем роботи: Заступник Голови Правління ПрАТ «Український Процесінговий Центр»; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працювала: Заступником Голови Правління ПрАТ «Український Процесінговий Центр»; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надала письмову заяву про згоду на обрання членом Ревізійної комісії; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>
2	<p align="center"><b>Член Ревізійної комісії - Чемересюк Олена Миколаївна</b></p> <p>рік народження: 1974 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Національний університет харчових технологій, спеціаліст з бухгалтерського обліку та аудиту - 2006 р.; загальний стаж роботи: 20 років 5 місяців; посада за основним місцем роботи: Головний бухгалтер ПрАТ «Український Процесінговий Центр»; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працювала: Головним бухгалтером ПрАТ «Український Процесінговий Центр»; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надала письмову заяву про згоду на обрання членом Ревізійної комісії; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>
3	<p align="center"><b>Член Ревізійної комісії - Федорченко Олена Михайлівна</b></p> <p>рік народження: 1975 р.; пропозицію щодо кандидата вніс акціонер – Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ; освіта: вища - Національний університет харчових технологій, спеціаліст з бухгалтерського обліку та аудиту - 2006 р.; загальний стаж роботи: 21 рік 1 місяць; посада за основним місцем роботи: бухгалтер ПрАТ «Український Процесінговий Центр»; акції Банку у власності відсутні; протягом останніх п'яти років працювала: бухгалтером ПрАТ «Український Процесінговий Центр»; непогашена (незнята) судимість - відсутня; заборона обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю - відсутня; кандидат не є афілійованою особою АТ «Райффайзен Банк Аваль»; відсутні акціонери АТ «Райффайзен Банк Аваль», що є афілійованими особами кандидата; кандидат надала письмову заяву про згоду на обрання членом Ревізійної комісії; у письмовій заяві наявні всі відомості про кандидата, вказані в бюлетені.</p>

Пропозицій щодо кандидатур до Ревізійної комісії Банку від інших акціонерів не надходило.

**Рішення за шостим питанням порядку денного:**

**Обрати Ревізійну комісію Банку в складі :**

- 1. Голова Ревізійної комісії - Нестор Ірина Петрівна.**
- 2. Член Ревізійної комісії - Чемересюк Олена Миколаївна.**
- 3. Член Ревізійної комісії - Федорченко Олена Михайлівна.**

**Результати кумулятивного голосування:**

П.І.Б.	ПОСАДА	КІЛЬКІСТЬ ГОЛОСІВ
Нестор Ірина Петрівна	Голова Ревізійної комісії	29 058 440 631
Чемересюк Олена Миколаївна	Член Ревізійної комісії	28 909 882 169
Федорченко Олена Михайлівна	Член Ревізійної комісії	28 909 881 985

Визнано недійсними бюлетені з 48 644 022 голосами.

**Рішення прийнято. Всі кандидати набрали відповідну кількість голосів необхідну для обрання в персональний склад Ревізійної комісії Банку.**

### **СЬОМЕ ПИТАННЯ:**

**«Затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії про діяльність Банку та його дочірніх підприємств у 2012 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії».**

### **Доповідач Голова Ревізійної комісії Банку – Нестор І.П.**

Аналізуючи роботу Банку за звітний період, Ревізійна комісія керувалась установчими документами Банку, законодавчими і нормативними актами держави, Національного Банку України та діючими Положеннями, рішеннями і іншими документами, що визначають правомірність здійснення банківських операцій.

Ревізійною комісею проревізовано вибірково документи, які стосуються фінансово - господарської діяльності АТ „Райффайзен Банк Аваль” за 2012 рік.

В Центральному офісі, дирекціях Банку функціонує служба внутрішнього аудиту, спеціалісти якого проводять тематичні перевірки по напрямках діяльності структурних підрозділів.

Протягом 2012 р. службою внутрішнього аудиту Банку кількість проведених перевірок складала:

- у обласних дирекціях Банку в кількості – 136;
- раптових ревізій готівки, банківських металів та інших цінностей в сховищах дирекцій та сховищах (касах) відділень, перевірок відділень з ревізіями кас та комплексних перевірок відділень – 1299;
- активних операцій рівня Центрального офісу – 45;
- пасивних операцій рівня Центрального офісу – 27.

Для усунення недоліків, встановлених перевіркою, надано відповідні рекомендації. Всі перевірки сприяли підвищенню ефективності системи внутрішнього контролю та усуненню невідповідностей діючому законодавству та внутрішньобанківським регулятивним документам.

АТ „Райффайзен Банк Аваль” є правонаступником акціонерного-поштово пенсійного банку „Аваль” за всіма його правами та обов’язками, який був зареєстрований у Національному банку України 27 березня 1992 року за номером 94 із статутним фондом 100.000.000 /сто мільйонів/ крб.

У 2006 році Банк був перереєстрований як Відкрите акціонерне товариство “Райффайзен Банк Аваль”. У 2009 році Банк був перереєстрований як Публічне акціонерне товариство “Райффайзен Банк Аваль”.

Материнським банком та власником істотної участі у статутному капіталі АТ “Райффайзен Банк Аваль” є “Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ” (Raiffeisen Bank International AG), Австрія.

“Райффайзен-Ляндесбанкен-Холдінг ГмбХ”, Австрія (Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH) здійснює контроль прямого власника – материнського банку “Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ”, тобто “Райффайзен-Ляндесбанкен-Холдінг ГмбХ” є найвищою контролюючою стороною Банку

Банк здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством України, зокрема Законом України “Про банки і банківську діяльність”, нормативними актами Національного банку України та на підставі загальної ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 10 від 05.10.2011р., виданих Національним банком України. Види діяльності, які здійснює Банк, відповідають Статуту. Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій, згідно з наданими Національним банком України ліцензіями та дозволами.

За час свого існування Банк провів випуск 25 емісій простих іменних акцій і 1 емісію привілейованих іменних акцій, за рахунок яких формовано статутний капітал Банку в розмірі 3 002 774 908,00 грн. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів Протокол №3Б-48 від 26.04.2011р. Банк проводив викуп власних акцій в термін з 01 липня 2011 року по 15 червня 2012 року. На кінець 2012 року Банком викуплено 13 912 привілейованих акцій та 1 993 762 простих акцій, що становить 0,01% статутного капіталу Банку. Згідно цього ж рішення зборів акції будуть реалізовані істотному акціонеру Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ.



Загальна кількість акціонерів АТ „Райффайзен Банк Аваль” станом на 01.01.2013 року становить фізичних осіб 109 656 та 377 юридичних осіб. Фізичним особам належить 0.57 % статутного капіталу, юридичним – 99,42%.

Як і в попередні роки, Банк у звітному періоді впроваджував нові банківські продукти і технології, формував резерви для покриття кредитних ризиків, зміцнив свої позиції як універсальної, високотехнологічної установи, цілеспрямованої на подальший динамічний розвиток.

Загальна мережа АТ “Райффайзен Банк Аваль” на кінець 2012 року складалась з :

- 25 балансових установ ;
- 823 діючих відділень, розташованих у великих містах, обласних та районних центрах, містах обласного підпорядкування у всіх регіонах України.

Мережа відділень Банку складається з:

- повнофункціональних відділень, що надають повний перелік стандартних банківських послуг приватним особам, та клієнтам мікро, малого та середнього і корпоративного бізнесу;
- комісійних відділень, що обслуговують приватних клієнтів за касовими операціями;
- відділень, що обслуговують Преміум та ВІП клієнтів.

Середньоспискова чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2012 року складала 14 455 чоловік і у порівнянні минулим роком зменшилась на 746 чоловік.

Фінансову звітність за 2012 рік Банк складає відповідно до вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, “Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України”, затвердженого Національним банком України, та відповідно до інших нормативних актів Національного банку України, що не суперечать міжнародним стандартам. Річна фінансова звітність Банку складена на основі облікових даних Банку згідно з вимогами НБУ, відповідним чином скоригованих і рекласифікованих для представлення у відповідності до МСФЗ.

У попередні звітні періоди Банк складав та публікував консолідовану фінансову звітність, що містила безумовне твердження про відповідність МСФЗ. В той же час Банк складав та публікував окрему фінансову звітність складену у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку України та вимог НБУ. Банк не публікував окрему фінансову звітність згідно МСФЗ.

Аудит фінансової звітності Банку за 2012 рік проводила аудиторська компанії «КПМГ Аудит».

Показники балансу Банку станом **на 31.12.2012 року** відповідають звітним даним. Заклучення Ревізійної комісії співпадає з висновком аудиторської компанії “КПМГ Аудит”.

Стан обліку відповідає вимогам ведення бухгалтерського обліку і звітності в установах банків, що підтверджується у висновку незалежного аудитора. Облік активів і пасивів відповідає балансовим даним. Зауважень до звітів банку немає. Ревізійна комісія вважає, що баланс АТ «Райффайзен Банк Аваль» станом на 31.12.12 р. є достовірним.

**Результати діяльності і прибуток, які відображені в Звіті про прибутки та збитки за 2012 рік, можуть бути прийняті до розгляду та затвердженню Зборами акціонерів АТ „ Райффайзен Банк Аваль” в таких цифрах :**

- **Валюта балансу за річним звітом 2012 року в сумі 49 807 928 тис.грн. підтверджується ( сорок дев`ять мільярдів вісімсот сім мільйонів дев`ятсот двадцять вісім тисяч гривень).**
- **Чистий прибуток за 2012 рік становить 319 442 тис.грн. (триста дев`ятнадцять мільйонів чотириста сорок дві тисячі гривень).**

Крім того, Банк має дочірні підприємства ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» та ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль».

Ревізійною комісією ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» були вивчені матеріали місячних, квартальних та річного звітів Товариства, розглянуто довідки державних установ. На запити Ревізійної комісії всі документи Товариством подавалися вчасно та в повному обсязі.

Зовнішній аудитор ТОВ «Аудиторська фірма «АПіК-Аудит» (Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів №2874 від 23 квітня 2002 року) провів аудит Товариства за 2012 рік і надав позитивні висновки.

Протокол №36-50 Загальних зборів акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль»

Класифікація та оцінка активів Товариства відповідає вимогам Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні. Структура та призначення власного капіталу Товариством об'єктивно та адекватно. Облік правдиво і неупереджено відображає стан справ щодо розміру фінансового результату діяльності Товариства за 2012 рік.

На думку аудитора, фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах справедливо й достовірно відображає фінансовий стан Товариства на 31.12.2012 р., а також результат його діяльності за період, що закінчився 31.12.2012 р., згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні і відповідає вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні.

Визначення фінансового результату від професійної діяльності Товариства відбувалось у відповідності з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні.

Чистий збиток на 31.12.2012 р. становить 79 691 тис. грн.

За результатами діяльності в 2012 році Товариство отримало збиток в сумі 79 691 тис. грн. Кошти в резервному фонді Товариства, які можна було б спрямувати на покриття збитків Товариства, дорівнюють 1 824 тис. грн.

**Валюта балансу ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» за річним звітом 2012 року в сумі 2 455 215 тис.грн. (два мільярди чотириста п'ятдесят п'ять мільйонів двісті п'ятнадцять тисяч гривень) підтверджується.**

Також Ревізійною комісією ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль» було вивчено матеріали місячних, квартальних та річного звітів Товариства, розглянуто довідки державних установ. На запити Ревізора всі документи Товариством подавалися вчасно та в повному обсязі.

Зовнішній аудитор ТОВ «Аудиторська фірма «АПіК-Аудит» (Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів №2874 від 23 квітня 2002 року) провів аудит Товариства за 2012 рік і надав позитивні висновки.

Зокрема, класифікація та оцінка активів Товариства відповідає вимогам Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні. Структура та призначення власного капіталу визначені Товариством об'єктивно та адекватно. Облік правдиво і неупереджено відображає стан справ щодо розміру фінансового результату діяльності Товариства за 2012 рік.

На думку аудитора, фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах справедливо й достовірно відображає фінансовий стан Товариства на 31.12.2012 р., а також результат його діяльності за період, що закінчився 31.12.2012 р., згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні і відповідає вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні.

Ревізійна комісія Товариства підтверджує, що фінансовий звіт в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно відображає інформацію про Товариство станом на 31.12.2012 року у відповідності до вимог чинного законодавства України стосовно бухгалтерського обліку та звітності фінансових установ України.

Визначення фінансового результату від професійної діяльності Товариства відбувалось згідно з чинним законодавством.

Непокритий збиток на 31.12.2012 р. становить 16426 тис. грн.

За результатами діяльності в 2012 році Товариство отримало збиток в сумі 3565 тис. грн. Кошти в резервному фонді Товариства, які можна було б спрямувати на покриття збитків Товариства, відсутні.

**Валюта балансу ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль» за річним звітом 2012 року в сумі 9 043 тис.грн. (дев'ять мільйонів сорок три тисячі гривень) підтверджується.**

## **Рішення за питанням сьомим порядку денного:**

**1. Затвердити звіт і висновки Ревізійної комісії про діяльність Банку та його дочірніх підприємств ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль» та ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль» у 2012 році.**

**2. Визнати задовільною діяльність Банку і його дочірніх підприємств у 2012 році.**

**Результати голосування:**

«ЗА»	28 959 402 916 голосів
«ПРОТИ»	3 472 966 голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	3 522 голоси
Не голосувало	12 736 469 голосів
Визнано недійсними бюлетені з	396 голосами

**Рішення з сьомого питання прийняте.**

**ВОСЬМЕ ПИТАННЯ:**

**«Затвердження звітів і висновків Аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит» про діяльність Банку у 2012 році та затвердження заходів за результатами їх розгляду».**

**Доповідач Макаренко Л.О.**

Аудиторська фірма ПрАТ «КПМГ Аудит» провела аудит окремої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль" (код ЄДРПОУ 14305909, Україна, 01011, м. Київ, вул. Лескова, 9, дата реєстрації – 27 березня 1992 року), що додається та включає окремий звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2012 року, окремі звіти про прибутки та збитки, про сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів і зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату та стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, які включають загальну інформацію про діяльність Банку. Аудиторська фірма ПрАТ «КПМГ Аудит» надала безумовно-позитивний висновок діяльності Банку в 2012 році.

З повним змістом звіту та висновків Аудиторська фірма ПрАТ «КПМГ Аудит» про діяльність Банку у 2012 році акціонери Банку мали можливість ознайомитись до початку Зборів.

**Рішення за питанням восьмим порядку денного:**

**1. Затвердити звіти і висновки Аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит» про діяльність Банку у 2012 році.**

**2. Затвердити заходи за результатами розгляду звітів і висновків Аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит».**

**Рішення за восьмим питанням:**

**Результати голосування:**

«ЗА»	28 959 405 096 голосів
«ПРОТИ»	3 472 105 голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	2 380 голоси

Не голосувало	12 736 688 голосів
Визнано недійсними бюлетені з	0 голосами

**Рішення з восьмого питання прийняте.**

**ДЕВ'ЯТЕ ПИТАННЯ:**

**«Затвердження річних результатів діяльності Банку та його дочірніх підприємств за 2012 рік:**

- затвердження річної фінансової звітності Банку за 2012 рік, складеної відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності;
- затвердження річної консолідованої фінансової звітності за 2012 рік, складеної відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності».

**Доповідач Макаренко Л.О.** доповіла Зборам, що валюта балансу Банку станом на 01.01.2013 року становить **49 807 928 тис. грн.** Достовірність фінансової звітності Банку підтверджені Аудиторською фірмою ПрАТ«КПМГ Аудит».

Доповідач зазначила, що відповідно до вимог діючого законодавства Збори повинні затвердити консолідовану фінансову звітність Банку в разі наявності дочірніх підприємств - валюта консолідованого балансу з врахуванням його дочірніх підприємств становить **51 202 561 тис. грн.**

Зі змістом **консолідованої фінансової звітності та фінансової звітності Банку за 2012 рік** акціонери Банку мали можливість ознайомитись до початку Зборів.

**Рішення за питанням дев'ятим порядку денного:**

**1. Затвердити річні результати діяльності Банку та його дочірніх підприємств за 2012 рік:**

**1.1. Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2012 рік, складену відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності: валюта балансу 49 807 928 тис. грн. (сорок дев'ять мільярдів вісімсот сім мільйонів дев'ятсот двадцять вісім тисяч гривень);**

**1.2. Затвердити річну консолідовану фінансову звітність Банку та його дочірніх підприємств ТОВ «Райффайзен Лізинг Аваль», ТОВ «КУА «Райффайзен Аваль» за 2012 рік, складену відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності: валюта консолідованого балансу 51 202 561 тис. грн. (п'ятдесят один мільярд двісті два мільйони п'ятсот шістьдесят одна тисяча гривень).**

**Результати голосування:**

«ЗА»	28 956 353 866 голосів
«ПРОТИ»	6 524 493 голоси
«УТРИМАЛИСЬ»	1 472 голоси

Не голосувало	12 736 157 голосів
Визнано недійсними бюлетені з	281 голосом

**Рішення з дев'ятого питання прийняте.**

**ДЕСЯТЕ ПИТАННЯ:**

**«Затвердження та розподіл прибутку/збитків Банку за 2012 рік. Прийняття рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями».**

**Доповідач Макаренко Л.О.**

Відповідно до річних результатів діяльності Банку за 2012 рік, затверджених за дев'ятим питанням порядку денного, прибуток Банку в 2012 році склав 33 846 548,60 грн.

Стосовно розподілу прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності в 2012 році:

Відповідно до законодавства та Статуту Банку, Банк зобов'язаний за рахунок прибутку, отриманого в 2012 році, здійснити виплату дивідендів за привілейованими акціями та відрахування до резервного фонду Банку.

**1. Виплата дивідендів за привілейованими акціями**

Банк є емітентом привілейованих акцій в обсязі 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) штук.

Згідно з чинним законодавством, Статутом Банку та умовами випуску привілейованих акцій, виплата дивідендів за ними проводиться у розмірі 14 відсотків від номінальної вартості акції, незалежно від розміру одержаного Банком прибутку у відповідному році.

Відповідно до вимог п. 4 статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства», Спостережна рада Банку (протокол №СР-1/1 від 03.01.2013 р.) визначила 30.01.2013 р. датою складання переліку акціонерів – власників привілейованих акцій, які мають право на отримання дивідендів у 2013 році. Банк зобов'язаний здійснити виплату дивідендів за привілейованими акціями в строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року.

Згідно переліку акціонерів-власників привілейованих акцій, наданого ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», станом на 30.01.2013 р. всі привілейовані акції Банку розподілені між акціонерами, тобто нарахування та виплату дивідендів необхідно провести на загальну суму 700 000,00 грн.

Виплата дивідендів акціонерам-власникам привілейованих акцій здійснюватиметься: для юридичних осіб – шляхом безготівкового переказу на їх поточні рахунки, для фізичних осіб – готівкою в касах відділень Банку, що працюють в системі «Аваль-експрес». Після закінчення строку виплати невикористані дивіденди за привілейованими акціями депонуються Банком та виплачуються на вимогу акціонера.

З огляду на викладене, пропонується направити 700 000,00 грн. прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності в 2012 році, на виплату дивідендів власникам привілейованих акцій Банку.

## **2. Відрахування до резервного фонду**

Згідно ст. 36 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та п. 9.1 Статуту Банку, Банк зобов'язаний здійснювати щорічні відрахування до резервного фонду Банку в розмірі не менше 5% від прибутку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Станом на дату проведення Загальних зборів акціонерів:

- розмір резервного фонду Банку становить 278 425 495,93 грн.;

- 25% розміру регулятивного капіталу Банку становить 1 943 154 580,25 грн.

(регулятивний капітал Банку станом 31.12.2012р. становить 7 772 618 321,00 грн.)

Оскільки розмір резервного фонду становить менше 25% розміру регулятивного капіталу Банку, Банк зобов'язаний здійснити відрахування до резервного фонду Банку в розмірі не менше 5% від прибутку, отриманого за результатами діяльності в 2012 році (тобто, в розмірі не менше 1 692 327,43 грн.).

З огляду на викладене, пропонується направити 1 692 327,43 грн. прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності в 2012 році, до резервного фонду Банку.

## **3. Покриття збитків минулих років**

Після вирахування з прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності в 2012 році, коштів на виплату дивідендів за привілейованими акціями (700 000,00 грн.) та відрахування до резервного фонду (1 692 327,43 грн.) в розпорядженні Банку залишається 31 454 221,17 грн. Цю суму коштів пропонується направити на покриття збитків Банку минулих років.

Внаслідок прийняття рішень про направлення прибутку, отриманого за результатами діяльності в 2012 році (33 846 548,60 грн.), на виплату дивідендів за привілейованими акціями (700 000,00 грн.), відрахування до резервного фонду (1 692 327,43 грн.) та покриття збитків минулих років (31 454 221,17 грн.), прибуток за 2012 рік буде вичерпано.

### **Рішення за питанням десятим порядку денного:**

- 1. Затвердити прибуток за результатами діяльності Банку в 2012 році в розмірі 33 846 548,60 (тридцять три мільйони вісімсот сорок шість тисяч п'ятсот сорок вісім гривень 60 копійок).**
- 2. Розподілити прибуток за результатами діяльності Банку в 2012 році наступним чином:**
  - 2.1. направити 700 000,00 гривень (сімсот тисяч гривень 00 копійок) на виплату дивідендів власникам привілейованих акцій Банку;**
  - 2.2. направити 1 692 327,43 гривень (один мільйон шістсот дев'яносто дві тисячі триста двадцять сім гривень 43 копійки) в резервний фонд Банку;**
  - 2.3. направити 31 454 221,17 гривень (тридцять один мільйон чотириста п'ятдесят чотири тисячі двісті двадцять одна гривня 17 копійок) на покриття збитків минулих років.**
- 3. Виплату дивідендів за простими акціями Банку за результатами діяльності у 2012 році не проводити.**
- 4. Доручити Спостережній раді Банку визначити порядок та строк виплати дивідендів за привілейованими акціями Банку.**
- 5. Повідомити осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом публікації в загальнодержавних засобах масової інформації з**

одночасним розміщенням з-азначеної інформації на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет не пізніше дати початку виплати дивідендів.

### **Рішення за десятим питанням:**

#### **Результати голосування:**

«ЗА»	28 956 311 594 голоси
«ПРОТИ»	6 566 010 голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	615 голосів

Не голосувало 12 737 218 голосів

Визнано недійсними бюлетені з 832 голосами

**Рішення з десятого питання прийняте.**

### **ОДИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ:**

**«Внесення змін до Статуту Банку».**

#### **Доповідач Савченко С.О.**

До Статуту Банку пропонується внести зміни та доповнення у зв'язку з наступним:

**1. Визнання Національним банком України Іноземної банківської групи Райффайзен в Україні та погодження Банку як відповідальної особи банківської групи**

Листом від 19.03.2013 р. №41-104/1078/3391 Національний банк України повідомив про визнання Іноземної банківської групи Райффайзен в Україні та погодження Банку як відповідальної особи банківської групи.

У зв'язку з цим, Статут Банку пропонується доповнити пунктом 1.8, яким визначити належність Банку до Іноземної банківської групи Райффайзен в Україні та статус Банку як відповідальної особи банківської групи, що передбачає право Банку приймати рішення для забезпечення виконання вимог нагляду на консолідованій основі за банківською групою.

#### **2. Зміна видів депозитарної діяльності**

12 жовтня 2013 р. набуде чинності Закон України «Про депозитарну систему України» від 06.07.2012 р. №5178-VI (далі – **Закон**), який змінює види депозитарної діяльності та процедуру ліцензування для професійних учасників фондового ринку.

Наразі Банк здійснює депозитарну діяльність зберігача цінних паперів, яка згідно з новим Законом вимагатиме отримання ліцензій на три види діяльності:

- депозитарна діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;



– діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Відповідно до Закону, ліцензія Банку на провадження депозитарної діяльності діятиме до 11 жовтня 2013 р. До цієї дати Банк повинен привести власну діяльність у відповідність до вимог Закону та подати до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку документи, необхідні для видачі нових ліцензій.

З огляду на викладене, Статут Банку пропонується доповнити положеннями, що передбачають право Банку провадити види депозитарної діяльності, передбачені новим Законом.

### **3. Розширення мети обробки Банком персональних даних**

До Статуту Банку також пропонується внести зміни та доповнення, спрямовані на розширення мети обробки Банком персональних даних, передбачивши право Банку здійснювати обробку персональних даних, зокрема, для реалізації трудових, соціальних, адміністративно-правових відносин, виконання рішень органів управління Банку та органів державної влади, виконання вимог у сфері бухгалтерського обліку, оподаткування тощо.

### **Рішення за одинадцятим питанням порядку денного:**

**Затвердити зміни та доповнення до Статуту АТ «Райффайзен Банк Аваль» (Додаток №3).**

### **Рішення за одинадцятим питанням:**

#### **Результати голосування:**

«ЗА»	28 911 054 088 голосів
«ПРОТИ»	51 821 489 голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	2 791 голос

Не голосувало	12 737 620 голосів
Визнано недійсними бюлетені з	281 голосами

### **Рішення з одинадцятого питання прийняте.**

**Зміни та доповнення до Статуту АТ «Райффайзен Банк Аваль» (Додаток №3 до Протоколу).**

### **ДВАНADЦЯТЕ ПИТАННЯ:**

**«Внесення змін до Положення про розкриття інформації акціонерам Банку».**

**Доповідач Савченко С.О.**

Необхідність внесення змін до викликана організаційними змінами в структурі Банку та необхідністю уточнення структурних підрозділів Банку, відповідальних за виконання Положення про розкриття інформації акціонерам АТ «Райффайзен Банк Аваль», а саме:

- Департамент ІТ технологій замінено на Департамент ІТ підтримки програмного забезпечення;
- Юридичний департамент замінено на Департамент правового забезпечення та комплаєнсу.

Проект нової редакції Положення акціонери отримали у складі матеріалів Зборів.

Враховуючи вищевикладене, пропонується внести зміни до Положення про розкриття інформації акціонерам Банку.

#### **Рішення за дванадцятим питанням порядку денного:**

**Внести зміни до Положення про розкриття інформації акціонерам АТ «Райффайзен Банк Аваль» шляхом його викладення в новій редакції (Додаток №4).**

#### **Рішення за дванадцятим питанням:**

##### **Результати голосування:**

«ЗА»	28 914 153 580 голосів
«ПРОТИ»	48 722 499 голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	1 966 голосів

Не голосувало	12 737 943 голоси
Визнано недійсними бюлетені з	281 голосом

#### **Рішення з дванадцятим питання прийняте.**

**Положення про розкриття інформації акціонерам АТ «Райффайзен Банк Аваль» шляхом його викладення в новій редакції (Додаток №4 до Протоколу).  
Порядок денний вичерпано. Збори завершено о 13:50.**

**Голова Зборів**

**В.М. Лавренчук**

**Секретар Зборів**

**Г.В. Дудник**

**Договір із членом Спостережної ради  
Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»**

м. Київ

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2013 р.

Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль», далі – Банк, в особі Голови Правління Банку Лавренчука В. М., який діє на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку, протокол №36-50 від 25.04.2013 р., з однієї сторони, та \_\_\_\_\_, громадянин \_\_\_\_\_, місце проживання \_\_\_\_\_, з іншої сторони,

які далі спільно іменуються Сторони, уклали цей Договір про наступне:

1. На підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 25.04.2013 р., протокол №36-50, \_\_\_\_\_ [зазначити ПІБ], як представник акціонера Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (Raiffeisen Bank International AG), обраний членом/Головою Спостережної ради АТ «Райффайзен Банк Аваль» (далі – Член Спостережної ради) строком на 3 (три) роки, починаючи з дати його обрання Загальними зборами акціонерів Банку.

2. Член Спостережної ради приймає участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Спостережної ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Спостережну раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України.

3. Член Спостережної ради для забезпечення її діяльності повинен приймати участь в засіданнях Спостережної ради та комітетів Спостережної ради (далі – Комітети), до складу яких його буде обрано, бути професійно та інформаційно підготовленим з усіх питань, що розглядатимуться на засіданнях Спостережної ради та таких Комітетів.

4. За запрошенням осіб, які скликають Загальні збори акціонерів Банку, Член Спостережної ради повинен особисто приймати участь в Загальних зборах акціонерів Банку, а за наявності відповідного рішення Спостережної ради – також головувати на них.

5. Член Спостережної ради зобов'язаний діяти в інтересах Банку, неупереджено, добросовісно, чесно та професійно, а також підтримувати бездоганну ділову репутацію.

Член Спостережної ради повинен приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього функцій та обов'язків члена Спостережної ради.

6. Член Спостережної ради зобов'язаний своєчасно повідомляти Правління Банку про заінтересованість у вчиненні правочинів з Банком, про наявність інших підстав для потенційного конфлікту інтересів.

7. Член Спостережної ради повинен виконувати свої повноваження особисто і не може передавати їх іншим особам.

8. Банк зобов'язаний сприяти у створенні Члену Спостережної ради всіх умов, необхідних для виконання ним своїх функцій, зокрема, надавати на запит Члена Спостережної ради всю необхідну інформацію, яка потрібна йому для виконання покладених на нього обов'язків, в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

9. Член Спостережної ради зобов'язується зберігати та не розголошувати конфіденційну інформацію, в т.ч. комерційну та банківську таємницю, яка стане йому відома під час виконання покладених на нього обов'язків, у т.ч. після закінчення строку дії цього Договору.

10. Член Спостережної ради несе відповідальність за належне виконання покладених на нього функцій та обов'язків відповідно до цього Договору, Статуту Банку, Положення про Спостережну Раду Банку, положень про відповідні Комітети.

11. Член Спостережної ради здійснює свою діяльність на безоплатній основі.

12. Цим Член Спостережної ради надає Банку необмежену строком та безумовну згоду здійснювати без обмежень будь-які дії щодо обробки персональних даних Члена Спостережної ради з метою забезпечення виконання функцій Члена Спостережної ради, виконання цього Договору, реалізації та захисту прав Сторін за цим Договором, виконання інших повноважень, функцій, обов'язків Банку відповідно до законодавства України та цього Договору. Зокрема, з цією метою Банк має право без окремого повідомлення та отримання додаткової письмової згоди здійснювати передачу персональних даних Члена Спостережної ради акціонерам, державним та наглядовим органам, іншим третім особам, в т.ч. за межі України, а також здійснювати оприлюднення персональних даних Члена Спостережної ради в обсязі, визначеному законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

13. Дія цього Договору припиняється в дату припинення повноважень Члена Спостережної ради у випадках, передбачених Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку (зобов'язання згідно пунктів 9 та 12 цього Договору залишаються чинними без обмеження строком).

14. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку.

Цей Договір складено у двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають однакову юридичну силу.

### Реквізити та підписи Сторін

Банк	Член Спостережної ради
АТ «Райффайзен Банк Аваль», Україна, м. Київ, вул. Лєскова, 9 Телефон: _____ Адреса електронної пошти: _____ Підпис: _____  м.п.	Місце проживання: _____ _____ Телефон: _____ Адреса електронної пошти: _____ Підпис: _____

**Договір із членом Ревізійної комісії  
Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»**

м. Київ

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2013 р.

**Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль»**, надалі «**Банк**», в особі Голови Правління Банку Лавренчука В. М., який діє на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку, протокол №36-50 від 25.04.2013 р., з однієї сторони, та \_\_\_\_\_, громадянин \_\_\_\_\_, місце проживання \_\_\_\_\_, з іншої сторони, які далі спільно іменуються Сторони, уклали цей Договір про наступне:

1. На підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 25.04.2013 р., протокол №36-50, \_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_, як представник акціонера Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ (Raiffeisen Bank International AG), обраний *членом/Головою* Ревізійної комісії АТ «Райффайзен Банк Аваль» (далі – Член Ревізійної комісії) строком на 5 років, починаючи з дати його обрання Загальними зборами акціонерів Банку.

2. Член Ревізійної комісії приймає участь в здійсненні контролю за діяльністю Банку шляхом виконання всіх необхідних дій, направлених на реалізацію повноважень Ревізійної комісії відповідно до Статуту Банку, Положення про Ревізійну комісію, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного банку України та чинного законодавства України.

3. Член Ревізійної комісії для забезпечення її діяльності повинен приймати участь в засіданнях Ревізійної комісії, бути професійно та інформаційно підготовленим з усіх питань, що розглядатимуться на засіданнях Ревізійної комісії.

4. Член Ревізійної комісії має право бути присутнім на Загальних зборах акціонерів Банку та брати участь в обговоренні питань порядку денного, а також має право брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної ради та Правління Банку.

5. Член Ревізійної комісії зобов'язаний діяти в інтересах Банку, неупереджено, добросовісно, чесно та професійно, а також підтримувати бездоганну ділову репутацію.

Член Ревізійної комісії повинен приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього функцій та обов'язків члена Ревізійної комісії.

6. Член Ревізійної комісії зобов'язаний своєчасно повідомляти Правління Банку про заінтересованість у вчиненні правочинів з Банком, про наявність інших підстав для потенційного конфлікту інтересів.

7. Член Ревізійної комісії повинен виконувати свої повноваження особисто і не може передавати їх іншим особам.

8. Банк зобов'язаний сприяти у створенні Члену Ревізійної комісії всіх умов, необхідних для виконання ним своїх функцій, зокрема, надавати на запит Члена Ревізійної комісії всю необхідну інформацію, яка потрібна йому для виконання покладених на нього обов'язків, в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку.

9. Член Ревізійної комісії зобов'язується зберігати та не розголошувати конфіденційну інформацію, в т.ч. комерційну та банківську таємницю, яка стане йому відома під час виконання покладених на нього обов'язків, у т.ч. після закінчення строку дії цього Договору.

10. Член Ревізійної комісії несе відповідальність за належне виконання покладених на нього функцій та обов'язків відповідно до цього Договору, Статуту Банку, Положення про Ревізійну комісію Банку.

11. Член Ревізійної комісії здійснює свою діяльність на безоплатній основі.

12. Цим Член Ревізійної комісії надає Банку необмежену строком та безумовну згоду здійснювати без обмежень будь-які дії щодо обробки персональних даних Члена Ревізійної комісії з метою забезпечення виконання функцій Члена Ревізійної комісії, виконання цього Договору, реалізації та захисту прав Сторін за цим Договором, виконання інших повноважень, функцій, обов'язків Банку відповідно до законодавства України та цього Договору. Зокрема, з цією метою Банк має право без окремого повідомлення та отримання додаткової письмової згоди здійснювати передачу персональних даних Члена Ревізійної комісії акціонерам, державним та наглядовим органам, іншим третім особам, в т.ч. за межі України, а також здійснювати оприлюднення персональних даних Члена Ревізійної комісії в обсязі, визначеному законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

13. Дія цього Договору припиняється в дату припинення повноважень члена Ревізійної комісії у випадках, передбачених Статутом Банку та Положенням про Ревізійну комісію (зобов'язання згідно пунктів 9 та 12 цього Договору залишаються чинними без обмеження строку).

14. Цей Договір набирає чинності з моменту підписання його Сторонами та скріплення печаткою Банку.

Цей Договір складено у двох примірниках, які зберігаються у кожній із Сторін і мають однакову юридичну силу.

### Реквізити та підписи Сторін

Банк	Член Ревізійної комісії
АТ «Райффайзен Банк Аваль», Україна, м. Київ, вул. Лескова, 9 Телефон: _____ Адреса електронної пошти: _____  Підпис: _____  М.П.	Місце проживання: _____ _____ Телефон: _____ Адреса електронної пошти: _____  Підпис: _____

**Зміни та доповнення до  
СТАТУТУ  
Публічного акціонерного товариства  
«Райффайзен Банк Аваль»**

(є невід'ємною частиною Статуту  
Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»,  
затвердженого Загальними зборами акціонерів 12.04.2012 р.,  
протокол №36-49 від 12.04.2012 р.)

**Ідентифікаційний код 14305909**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними зборами акціонерів  
Публічного акціонерного товариства  
«Райффайзен Банк Аваль»  
Протокол №36-50 від 25 квітня 2013 р.

м. Київ – 2013 р.

1. Доповнити Статут Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» пунктом 1.8 наступного змісту:

«1.8. Банк входить до складу Іноземної банківської групи Райффайзен в Україні. Банк є відповідальною особою Іноземної банківської групи Райффайзен в Україні та має право приймати рішення для забезпечення виконання вимог нагляду на консолідованій основі за банківською групою».

2. Викласти пункти 2.6, 3.4 та 12.2 Статуту Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» в наступній редакції:

«2.6. Відповідно до законодавства України Банк відкриває на території України власні відокремлені підрозділи, в тому числі філії, відділення, представництва, дирекції тощо.

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

Відокремлені підрозділи Банку діють на підставі положень про них та здійснюють банківську та іншу діяльність у порядку, встановленому законодавством України».

«3.4. На підставі відповідної ліцензії Банк має право надавати фінансові послуги з таких видів професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів):

3.4.1. брокерська діяльність;

3.4.2. дилерська діяльність;

3.4.3. андеррайтинг;

3.4.4. діяльність з управління цінними паперами;

3.4.5. діяльність із ведення реєстру власників іменних цінних паперів;

3.4.6. діяльність з управління іпотечним покриттям;

3.4.7. до дати набрання чинності Законом України «Про депозитарну систему України» від 06.07.2012 р. №5178-VI – депозитарну діяльність зберігача цінних паперів відповідно до Закону України «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні» від 10.12.1997 р. №710/97-ВР;

3.4.8. з дати набрання чинності Законом України «Про депозитарну систему України» від 06.07.2012 р. №5178-VI – такі види депозитарної діяльності:

– депозитарна діяльність депозитарної установи;

– діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

– діяльність із зберігання активів пенсійних фондів».



«12.2. Банк здійснює обробку персональних даних акціонерів, клієнтів, працівників Банку та його дочірніх підприємств з метою реалізації відносин щодо провадження діяльності, визначеної статтею 3 цього Статуту, для виконання умов договорів, що укладені/будуть укладені Банком, для реалізації та захисту прав сторін за такими договорами, а також для виконання рішень органів управління Банку, органів державної влади та органів нагляду за діяльністю Банку, судових рішень, для забезпечення якості банківського обслуговування та безпеки в діяльності Банку, виконання вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку, колективного договору, а також з метою реалізації інших повноважень, функцій та обов'язків Банку, що не суперечать законодавству України. Зокрема, Банк здійснює обробку персональних даних фізичних осіб для реалізації трудових, соціальних відносин у сфері найму, обліку та управління персоналом, адміністративно-правових відносин та виконання вимог у сфері бухгалтерського обліку, оплати праці, оподаткування, зайнятості населення та військових обов'язків, для інформування про послуги Банку та його партнерів тощо».

3. Ці зміни та доповнення є невід'ємною частиною Статуту Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль», затвердженого Загальними зборами акціонерів 12.04.2012 р. (протокол №36-49 від 12.04.2012 р.) та зареєстрованого Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 06.06.2012 р., номер запису 10701050043010012.

**Голова Правління  
АТ «Райффайзен Банк Аваль»**

**В. М. Лавренчук**

**Перший заступник Голови Правління  
АТ «Райффайзен Банк Аваль»**

**Г. Бьош**

## Додаток № 4

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Загальними зборами акціонерів  
АТ «Райффайзен Банк Аваль»  
Протокол №36-50 від 25.04.2013 р.

### **ПОЛОЖЕННЯ ПРО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ АКЦІОНЕРАМ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»**

м. Київ – 2013 р.

## 1. Загальні положення

### 1.1. Мета та завдання

Це Положення розроблено відповідно до вимог ст. 78, частини 1 ст. 25, частини 2 ст. 26 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. №514-VI, ст. 60 - 62 Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 р. №2121-III, п. 5.2 Статуту АТ «Райффайзен Банк Аваль» та визначає обсяг і порядок розкриття акціонерам Банку інформації про діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку щодо збереження банківської таємниці та захисту конфіденційної інформації, а також відповідальність за порушення норм, встановлених цим Положенням.

### 1.2. Терміни

У цьому Положенні терміни вживаються у такому значенні:

**Афілійовані особи** - афілійовані одна щодо іншої особи:

1) юридичні особи, за умови, що одна з них здійснює контроль над іншою чи обидві перебувають під контролем третьої особи;

2) члени сім'ї фізичної особи – чоловік (дружина), а також батьки (усиновителі), опікуни (піклувальники), брати, сестри, діти та їхні чоловіки (дружини);

3) фізична особа та члени її сім'ї і юридична особа, якщо ця фізична особа та/або члени її сім'ї здійснюють контроль над юридичною особою.

**Банк** – Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль».

**Банківська таємниця** – інформація, яка відповідає критеріям, визначеним ст. 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

**Веб-сторінка Банку** – сторінка Банку в мережі Інтернет ([www.aval.ua](http://www.aval.ua)).

**Відповідальна особа** – корпоративний секретар, а в разі його відсутності – керівник Виконавчого секретаріату Банку.

**Документ** – документ про діяльність Банку, що підлягає розкриттю акціонерам Банку згідно цього Положення.

**Закон України «Про акціонерні товариства»** – Закон України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. №514-VI (зі змінами та доповненнями).

**Закон України «Про банки і банківську діяльність»** – Закон України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 р. №2121-III (зі змінами та доповненнями).

**Конфіденційна інформація** – інформація, визначена як комерційна таємниця та інша конфіденційна інформація (крім банківської таємниці) відповідно до Положення про порядок захисту відомостей, які становлять банківську таємницю, іншу конфіденційну інформацію.

**Місцезнаходження Банку** – Україна, 01011, м. Київ, вул. Лескова, 9.

**Положення про порядок захисту відомостей, які становлять банківську таємницю, іншу конфіденційну інформацію** – нормативний документ Банку, що визначає порядок захисту, використання та розкриття відомостей, які становлять Банківську таємницю та Конфіденційну інформацію.

**Реєстр акціонерів** – перелік власників акцій Банку, що складається та ведеться згідно чинного законодавства України про депозитарну систему, Статуту Банку та інших нормативних документів Банку.

**Служба зв'язків з громадськістю та корпоративних комунікацій** – структурний підрозділ Центрального офісу Банку, до функцій якого належить розробка та інформаційна підтримка веб-сторінки Банку в мережі Інтернет ([www.aval.ua](http://www.aval.ua)), розробка та впровадження платформи корпоративних комунікацій Банку.

**Структурний підрозділ** – самостійний структурний підрозділ Банку, який є власником номенклатури справ, до якої входять відповідні Документи.

**Юридична служба** – структурний підрозділ Центрального офісу Банку, до функцій якого належить надання правових висновків про наявність підстав для розкриття Банком Банківської таємниці та Конфіденційної інформації на запит третіх осіб.

### *1.3. Сфера дії документу*

1.3.1. Це Положення є обов'язковим до виконання всіма працівниками та структурними підрозділами Банку, а також акціонерами Банку в процесі реалізації свого права на інформацію про діяльність Банку.

1.3.2. Інформація, що становить Банківську таємницю, розкривається виключно у випадках, передбачених Законом України «Про банки та банківську діяльність».

1.3.3. Інформація, що підлягає розкриттю акціонерам і становить Банківську таємницю та/або Конфіденційну інформацію, розкривається в порядку та на умовах, визначених Положенням про порядок захисту відомостей, які становлять банківську таємницю, іншу конфіденційну інформацію з урахуванням вимог даного Положення.

1.3.4. Це Положення застосовується як додаткове та не обмежує вимоги стосовно:

- розкриття інформації на фондовому ринку згідно чинного законодавства України;
- оприлюднення інформації, що підлягає опублікуванню згідно нормативно-правових актів Національного банку України;
- подачі звітності та надання іншої інформації про діяльність Банку іншим органам державної влади та місцевого самоврядування;
- надання інформації та внутрішньокорпоративних комунікацій в рамках групи Райффайзен;
- збереження, захисту, порядку використання та розкриття Конфіденційної інформації згідно нормативних документів Банку.

### *1.4. Законодавство*

Це Положення розроблено відповідно до:

- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Статуту АТ «Райффайзен Банк Аваль»;
- інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- нормативних документів Банку.

## **2. Розкриття інформації акціонерам Банку**

*2.1. Обсяг інформації, що підлягає розкриттю акціонерам Банку, та способи її розкриття*

2.1.1. На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» Банк забезпечує кожному акціонеру Банку доступ до наступних Документів:

**1. Статут АТ «Райффайзен Банк Аваль», зміни та доповнення до Статуту АТ «Райффайзен Банк Аваль»;**

**2. Регламент Загальних зборів акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль», Положення про Спостережну раду АТ «Райффайзен Банк Аваль», Положення про Правління АТ «Райффайзен Банк Аваль», Положення про Ревізійну комісію АТ «Райффайзен Банк**

3. Положення про кожену дирекцію Банку та кожне представництво Банку;
4. Принципи корпоративного управління АТ «Райффайзен Банк Аваль»;
5. Протоколи Загальних зборів акціонерів Банку;
6. Висновки Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора Банку (аудиторської фірми) щодо річної звітності Банку;
7. Річна фінансова звітність та річна консолідована фінансова звітність;
8. Звітність Банку як емітента цінних паперів, що підлягає оприлюдненню;
9. Проспекти емісії цінних паперів Банку, свідоцтва про державну реєстрацію випусків акцій та інших цінних паперів;
10. Перелік Афілійованих осіб Банку із зазначенням найменування (для юридичних осіб) / імені (для фізичних осіб), кількості, типу та/або класу належних їм акцій;
11. Особлива інформація про Банк, перелік якої визначений Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. №3480-IV (зі змінами та доповненнями);
12. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку;
13. Повідомлення акціонерів – членів Спостережної ради Банку про призначення представників у Спостережній раді Банку;
14. Матеріали, які надаються акціонерам Банку для ознайомлення під час підготовки до Загальних зборів акціонерів Банку;
15. Протоколи засідань Спостережної ради Банку, протоколи засідань Правління Банку, накази і розпорядження Голови Правління Банку;
16. Протоколи засідань Ревізійної комісії Банку;
17. Документи звітності, що подаються відповідним державним органам;
18. Інші документи, передбачені законодавством України, Статутом Банку, внутрішніми положеннями Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Спостережної ради Банку, Правління Банку, зокрема, документи, що були затверджені Загальними зборами акціонерів Банку.

2.1.2. З метою забезпечення реалізації прав акціонерів на інформацію, а також оперативності її отримання акціонерами Банк використовує такі засоби інформування:

а) інформування через мережу Інтернет шляхом розміщення інформації на Веб-сторінці Банку;

б) надання інформації в паперовому вигляді на письмовий запит акціонера в порядку та на умовах, визначених цим Положенням;

в) інші засоби публічного інформування (розміщення публікацій в засобах масової інформації, інформування під час публічних промов та подій, рекламних акцій тощо).

2.1.3. Акціонери Банку можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність Банку за згодою Правління Банку або у випадках і порядку, передбачених Статутом Банку або рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

### *2.2. Порядок розкриття інформації на Веб-сторінці Банку*

2.2.1. Документи, передбачені пп. 1-12 п. 2.1.1 цього Положення, розміщуються на Веб-сторінці Банку починаючи з моменту набуття чинності вимогами ст.ст. 77, 78 Закону «Про акціонерні товариства», але за період не більше ніж три останні роки.

2.2.2. Для розкриття інформації відповідно до цього Положення на Веб-сторінці Банку в розділі «Про банк» створюється спеціальна сторінка «Інформація до оприлюднення» ([http://aval.ua/about/for\\_publication/](http://aval.ua/about/for_publication/)).

### *2.2.3. Розміщення Документів на Веб-сторінці Банку забезпечують:*

а) Відповідальна особа – в частині координації процесу взаємодії організаційних одиниць Банку при розміщенні інформації, що підлягає розкриттю, на Веб-сторінці Банку;

б) Структурний підрозділ – в частині надання Документів для розміщення на Веб-сторінці Банку;

в) Служба зв'язків з громадськістю та корпоративних комунікацій – в частині забезпечення відповідності оформлення Документів, які розміщуються на Веб-сторінці Банку, корпоративним стандартам Банку;

г) Департамент ІТ підтримки програмного забезпечення – в частині розміщення в електронному форматі Документів на Веб-сторінці Банку.

2.2.4. У разі внесення змін або доповнень до Документів, Структурний підрозділ протягом 2 (двох) робочих днів забезпечує надання Відповідальній особі копії нового Документа або нової редакції Документа, засвідченої у встановленому Банком порядку.

2.2.5. Протягом 2 (двох) робочих днів з дати отримання Документа від Структурного підрозділу, Відповідальна особа перевіряє його та, у випадку відсутності зауважень, направляє Службі зв'язків з громадськістю та корпоративних комунікацій.

2.2.6. У випадку виявлення зауважень щодо Документа, Відповідальна особа доводить їх до відома Структурного підрозділу.

2.2.7. Структурний підрозділ протягом 2 (двох) робочих днів зобов'язаний виправити виявлені недоліки або вчинити інші дії щодо оформлення документу.

2.2.8. Служба зв'язків з громадськістю та корпоративних комунікацій протягом 2 (двох) робочих днів з дати отримання Документа забезпечує відповідність його оформлення корпоративним стандартам Банку та надсилає Документ через систему Lotus Notes Департаменту ІТ підтримки програмного забезпечення.

2.2.9. Департамент ІТ підтримки програмного забезпечення протягом 2 (двох) робочих днів з дати отримання Документа забезпечує його розміщення в електронному форматі на Веб-сторінці Банку.

### *2.3. Порядок розкриття акціонерам Банку інформації шляхом направлення поштою або ознайомлення у приміщенні Банку за його Місцезнаходженням*

2.3.1. Акціонери Банку для отримання копій Документів або для ознайомлення з копіями Документів в приміщенні Банку направляють письмовий запит (далі – Запит) до Банку за наступними реквізитами:

**Виконавчий секретаріат**  
**АТ «Райффайзен Банк Аваль»**  
**вул. Лескова, 9**  
**м. Київ**  
**01011**  
**Україна**

2.3.2. Запит повинен містити:

- а) відомості про особу акціонера Банку, кількість та тип належних йому акцій;
- б) перелік запитуваних Документів із обов'язковим зазначенням:
  - реквізитів кожного Документа: дати, номеру, органу (особи), що його видав;
  - конкретного обсягу інформації, необхідної акціонеру Банку, по кожному Документу, що запитується;
  - мету ознайомлення з Документами.
- в) спосіб отримання доступу до Документів: направлення поштою або ознайомлення у приміщенні Банку за його Місцезнаходженням;
- г) контактний телефон для зв'язку з акціонером Банку, адреса електронної пошти та поштова адреса для листування;
- д) зобов'язання про нерозголошення відомостей, що становлять Конфіденційну інформацію, третім особам;
- е) дату та підпис акціонера Банку (фізичної особи або уповноваженого представника юридичної особи).

Запит акціонера Банку-юридичної особи оформлюється на фірмовому бланку юридичної особи та містити відбиток печатки.

У додатку до запиту акціонер зобов'язаний надати копію документу, що підтверджує право власності акціонера на акції Банку із зазначенням кількості та типу належних акцій, засвідченого відповідним зберігачем або нотаріально.

У випадку бажання акціонера ознайомитись з копіями Документів у приміщенні Банку за його Місцезнаходженням, він повинен зазначити у запиті про день та час прибуття до Банку. Визначений акціонером день для ознайомлення з запитуваними Документами має бути робочим та призначеним не раніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів з дати надходження Запиту до Банку.

2.3.3. Якщо Документи, зазначені в Запиті, розміщено на Веб-сторінці Банку, вони надаються акціонеру у вигляді роздрукованих копій, які посвідчуються Відповідальною особою Банку у встановленому порядку.

2.3.4. Щодо Документів, які не розміщено на Веб-сторінці Банку, Відповідальна особа після отримання Запиту реєструє його та упродовж 1 (одного) робочого дня надсилає відповідним Структурним підрозділам вимогу про надання Документів згідно отриманого Запиту акціонера Банку.

Структурний підрозділ протягом 1 (одного) робочого дня з дати надходження вимоги надає Відповідальній особі копії відповідних Документів, які Відповідальна особа посвідчує у встановленому порядку.

2.3.5. Після отримання Документів від Структурних підрозділів Відповідальна особа:

- а) у випадку ознайомлення з копіями Документів у приміщенні Банку за його Місцезнаходженням надає акціонеру Банку копії запитуваних Документів у вказані ним в Запиті день та час;
- б) у випадку направлення копій Документів поштою – надсилає акціонеру Банку повідомлення про можливість отримання копій відповідних Документів за умови здійснення оплати витрат,

Протокол №36-50 Загальних зборів акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль» пов'язаних з виготовленням копій та пересиланням поштою; до повідомлення додається рахунок із зазначенням платіжних реквізитів Банку та розміру плати.

Після отримання доказів сплати витрат копії Документів надсилаються акціонеру Банку поштою цінним листом з описом вкладення.

2.3.6. У випадку ознайомлення з копіями Документів за Місцезнаходженням Банку акціонер повинен з'явитись до Банку у вказаний ним в Запиті робочий день та час згідно з правилами внутрішнього трудового розпорядку Банку.

Відповідальна особа забезпечує ознайомлення акціонера Банку із засвідченими копіями Документів.

2.3.7. Факт ознайомлення акціонера Банку з Документами підтверджується підписом акціонера Банку (уповноваженого представника акціонера Банку-юридичної особи) на копії цих Документів або листі-відповіді із зазначенням дати ознайомлення.

Копії Документів після ознайомлення з ними акціонера підлягають поверненню Відповідальній особі.

2.3.8. Якщо акціонер не прибув до Банку для ознайомлення з копіями Документів у зазначений ним у Запиті день та час, то для ознайомлення з копіями Документів у інший час акціонер повинен подати новий Запит.

2.3.9. Відповідальна особа вправі прийняти рішення про надання витягів з Документів відповідно до конкретного обсягу інформації, запитаного акціонером Банку.

2.3.10. Строк надання акціонеру Банку Документів не повинен перевищувати:

- а) шляхом направлення поштою – 10 (десяти) робочих днів з дати отримання Запиту;
- б) шляхом ознайомлення у приміщенні Банку за його Місцезнаходженням – 10 (десяти) робочих днів з дати отримання Запиту за умови, що акціонер з'явився для ознайомлення у вказаний ним в Запиті робочий день та час.

2.3.11. У випадку наявності об'єктивних причин, в тому числі з огляду на великий обсяг запитуваних Документів, зберігання Документів не за Місцезнаходженням Банку, наявності в запитуваних Документах Банківської таємниці або Конфіденційної інформації тощо, з метою забезпечення права акціонера на отримання повної, достовірної інформації, строки надання Документів, зазначені в цьому Положенні вище, можуть бути подовжені, про що Відповідальна особа повідомляє акціонера, в тому числі у день його прибуття до Банку для ознайомлення з копіями Документів.

2.3.12. Строк надання копій Документів подовжується до надання акціонером доказів повної сплати вартості витрат на виготовлення копій Документів та витрат, пов'язаних з пересиланням Документів поштою.

*2.4. Особливості надання акціонерам Банку Документів, які містять Банківську таємницю або Конфіденційну інформацію.*

2.4.1. Якщо Запит стосується Документів, що вказані в пп. 14-17 п. 2.1.1 цього Положення, Відповідальна особа самостійно визначає ознаки наявності в запитуваних Документах інформації, що становить Банківську таємницю або Конфіденційну інформацію, та після отримання Документів від Структурних підрозділів в порядку, визначеному п. 2.3.4 цього Положення, здійснює подальші дії відповідно до Положення про порядок захисту відомостей, які становлять банківську таємницю, іншу конфіденційну інформацію.

2.4.2. Рішення про розкриття Банківської інформації приймається Юридичною службою. У випадку надходження до Юридичної служби звернення Відповідальної особи щодо можливості розкриття Банківської таємниці Юридична служба повинна розглянути Запит протягом 1 (одного) дня та надати відповідний висновок.



2.4.3. Конфіденційна інформація розкривається за рішенням Голови Правління або його Заступника.

2.4.4. За результатами прийнятого рішення про можливість розголошення Банківської таємниці або Конфіденційної інформації Відповідальна особа в день отримання відповіді Юридичної служби про розкриття Банківської таємниці, або в день прийняття рішення Головою Правління або його Заступником про розкриття Конфіденційної інформації повідомляє акціонера шляхом надіслання листа-відповіді за вказаними в Запиті реквізитами або вручення листа-відповіді в день прибуття акціонера до Банку для ознайомлення з копіями Документів.

2.4.5. У випадку надання акціонеру інформації або копій Документів, які містять Банківську таємницю або Конфіденційну інформацію, лист-відповідь з додатками реєструється у порядку, визначеному Положенням про порядок захисту відомостей, які становлять банківську таємницю, іншу конфіденційну інформацію.

#### *2.5. Підстави для відмови в розкритті інформації акціонерам Банку*

2.5.1. Підставами для відмови в розкритті інформації акціонерам Банку є:

- а) відсутність або невідповідність відомостей про особу акціонера, кількість та тип належних йому акцій відомостям, що містяться в Реєстрі акціонерів Банку;
- б) невідповідність Запиту за формою та змістом вимогам п. 2.3.2 цього Положення;
- в) наявність в Документі, що запитується акціонером Банку, відомостей, що містять Банківську таємницю, за відсутності підстав розкриття Банківської таємниці;
- г) наявність в Документі, що запитується акціонером Банку, відомостей, що містять Конфіденційну інформацію, за відсутності підстав розкриття Конфіденційної інформації;
- д) відсутність згоди особи на розкриття відомостей про неї, якщо Документ, що запитується акціонером Банку, містить інформацію про таку особу;
- е) інші підстави, передбачені законодавством України та нормативними документами Банку.

2.5.2. Відповідальна особа направляє письмове повідомлення акціонеру Банку про відмову в розкритті інформації за наявності підстав, передбачених п. 2.5.1. цього Положення.

### **3. Порядок визначення та стягнення плати за надання акціонерам копій Документів**

3.1. За надання акціонерам копій Документів встановлюється плата у розмірі вартості витрат на виготовлення копій Документів та витрат, пов'язаних з пересиланням Документів поштою, та визначається з врахуванням ціни закупівлі Банком відповідних матеріалів, чинних тарифів на поштові послуги та інше.

3.2. Плата сплачується акціонерами на платіжні реквізити Банку на підставі рахунку, наданого акціонерам Відповідальною особою.

Відповідальність за визначення розміру плати та стягнення плати за надання акціонерам копій Документів покладається на Відповідальну особу.

3.3. Банк не надає акціонеру копії Документів до моменту надання доказів повної сплати вартості витрат, вказаних в п. 3.1 цього Положення.

### **4. Відповідальність за дотримання Положення**

4.1. Керівники організаційних одиниць та працівники Банку несуть персональну відповідальність за належне дотримання та виконання цього Положення:

4.1.1. Відповідальна особа – в частині координації процесу взаємодії між організаційними одиницями Банку щодо розкриття інформації на Веб-сторінці Банку, забезпечення розміщення на Веб-сторінці Банку діючих редакцій Документів, своєчасної заміни та розміщення нових редакцій Документів, а також координації процесу взаємодії організаційних одиниць Банку щодо надання акціонерам Банку інформації про діяльність Банку;

4.1.2. Керівники та посадові особи Структурних підрозділів – в частині своєчасного надання повної та достовірної інформації, засвідчених копій Документів на запит Відповідальної особи; надання засвідчених копій Документів для розміщення на Веб-сторінці Банку;

4.1.3. Керівники та посадові особи Служби зв'язків з громадськістю та корпоративних комунікацій – в частині забезпечення відповідності оформлення Документів корпоративним стандартам Банку;

4.1.4. Керівники та посадові особи Департаменту ІТ підтримки програмного забезпечення – в частині забезпечення розміщення Документів на Веб-сторінці Банку;

4.1.5. Керівники та посадові особи Юридичної служби – в частині погодження можливості розкриття акціонерам Банку Банківської таємниці, що міститься у запитуваних Документах або їх частині (витягах з Документів), та здійснення контролю за виконанням правил обліку, зберігання, тиражування та передачі Документів, що становлять Конфіденційну інформацію;

4.1.6. Виконавчий секретаріат Центрального офісу Банку – в частині засвідчення вірності копій Документів, що підлягають розміщенню на Веб-сторінці Банку та наданню акціонерам Банку;

4.1.7. Керівники та посадові особи інших самостійних структурних підрозділів та колегіальних органів Банку – в частині їх функціональних обов'язків щодо забезпечення належного дотримання цього Положення.

4.2. Недотримання Керівниками організаційних одиниць та працівниками Банку вимог цього Положення, створення умов та причин, які можуть призвести або призвели до нанесення матеріальної, моральної чи іншої шкоди Банку, вважається порушенням трудової дисципліни, що дає право керівництву Банку застосовувати до винних осіб дисциплінарні стягнення, застосовувати інші, передбачені законодавством України та нормативними документами Банку, заходи впливу.

4.3. Керівники організаційних одиниць та працівники Банку під час виконання цього Положення повинні забезпечити збереження Банківської таємниці та Конфіденційної інформації Банку згідно законодавства України та нормативних документів Банку.