

ПРОТОКОЛ № 36-55
позачергових Загальних зборів акціонерів
Публічного акціонерного товариства
«Райффайзен Банк Аваль»

м. Київ
вул. Алма-Атинська, 109

12 лютого 2016 року
початок Зборів – о 10.00

Рішення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів (далі – **Збори**) Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» (далі – **Банк**) прийняте Спостережною радою 27 січня 2016 року (Протокол №СР-1/3 від 27.01.2016 р.) для завершення процедури збільшення статутного капіталу Банку та капіталізації Банку за спрощеною процедурою відповідно до Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014 р. №78-VIII.

Спостережна рада призначила:

I. Головою Зборів - Лавренчука В.М., Голову Правління Банку;
секретарем Зборів - Барановича О.Е.

II. Реєстраційну комісію у складі: Єфремової Б.З., Кутової О.О., Глущенко Ю.Л., Сущенко А.С., Тизунь О.М., Калініченко І.Г., Сиволоб І.Є., Редько Т.І. для реєстрації акціонерів на Зборах.

III. Визначено порядок денний Зборів:

1. Про внесення змін до Статуту Банку щодо збільшення статутного капіталу Банку (шляхом затвердження нової редакції Статуту Банку). Скасування рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку про внесення змін до Статуту Банку (Протокол № 36-54 від 18.12.2015р.).

2. Визначення осіб, уповноважених на підписання Статуту Банку в новій редакції

Перелік акціонерів, які мали право на участь у Зборах, складено станом на 24 годину 08 лютого 2016 року.

Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах (далі – **Перелік**) – 109 949 фізичних та юридичних осіб, яким належить 29 914 443 476 акції (голоси), що становить 99,79 відсотків від загальної кількості голосуючих простих іменних акцій. В перелік також включені депозитарні установи, які не розкрили перелік власників простих іменних акцій із загальною кількістю 1 033 361 акцій (голосів), що становить 0,00 відсотків від загальної кількості голосуючих простих іменних акцій.

Крім того, у відповідності до п. 10 розділу VI Закону України «Про депозитарну систему України» від 06 липня 2012 року №5178-VI, якщо акціонер протягом року з дня набрання чинності Законом не уклав з депозитарною установою договір про обслуговування рахунка в цінних паперах, акції такого акціонера, які дають право на участь в органах Банку (зокрема, на Зборах) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах Банку (зокрема, на Зборах). Так, згідно Переліку, акціонерам Банку-фізичним та юридичним особам належить 63 305 604 акцій (голосів), що становить 0,21 відсотки від загальної кількості голосуючих простих іменних акцій, які не **враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Зборах.**

За даними Реєстраційної комісії, для участі у Зборах зареєстровано 128 акціонерів і їх представників, в тому числі:

- 83 акціонерів, власники простих акцій (їх представників) з кількістю 29 124 203 532 акцій (голосів), що становить 97,36 **відсотків** від 29 914 443 476 голосів, які згідно чинного законодавства та Статуту Банку мають право голосу на Зборах;
- 45 акціонерів, які згідно чинного законодавства та Статуту Банку не мають право голосу або їх голоси не враховуються у визначенні кворуму на Зборах.

Збори визнаються правомочними.

Голосування на Зборах здійснюється шляхом використання бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджена Рішенням Спостережної ради 01.02.2016 року (протокол засідання Спостережної ради №СР-2 від 01.02.2016 р.).

Збори акціонерів проводяться ПРЕЗИДІЄЮ у складі:

Лавренчука Володимира Миколайовича – Голови Правління Банку;
Марченко Наталії Юріївни – Начальника Виконавчого секретаріату;
Шемшученка Геннадія Юрійовича – директора Департаменту правового забезпечення та комплаєнсу Банку.

Проведення Зборів фіксуватиметься аудіо записом, на підставі якого буде складено Протокол.

Підрахунок голосів за першим питанням порядку денного Зборів здійснюється **Лічильною комісією**, обраною згідно рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 03 грудня 2015 р. (протокол Загальних зборів акціонерів №ЗБ-53 від 03.12.2015 р.) у складі:

- Лашук Тетяни Леонідівни – голова комісії;
- Барановича Олександра Євгенійовича;
- Калініченко Ірини Геннадіївни;
- Єфремової Богдани Зіновіївни;
- Кутової Ольги Олександрівни.

Збори проводяться відповідно до **Регламенту Зборів**, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів від 29 квітня 2015 р. (протокол Загальних зборів акціонерів №ЗБ-52 від 29.04.2015 р.), згідно з яким:

- при розгляді питань порядку денного – доповідачу надається до 10 хвилин;
- запитання та пропозиції доповідачам подаються у письмовому вигляді Голові Зборів, вказуючи прізвище, ім'я та по-батькові акціонера (представника);
- Збори проводяться без перерви.

Відповідно до вимог ст. 25 та ст. 42 Закону України «Про акціонерні товариства» голосування на Зборах по всім питанням порядку денного проводиться за принципом одна проста акція - один голос.

За оголошені доповідачами проекти рішень акціонери голосують бюлетенями, які їм видали при реєстрації на Зборах. По всім питанням порядку денного (1, 2) акціонери відмічають своє рішення шляхом проставлення хрестика у віконці під обраним варіантом рішення «ЗА» або «ПРОТИ», або «УТРИМАВСЯ» та підписання бюлетеня і передають або опускають бюлетень у скриньку для підрахунку голосів.

По питанню 1 порядку денного - **рішення приймається більш як трьома чвертями голосів** акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

По питанню 2 порядку денного - **рішення приймаються простою більшістю голосів** (підпункт «є» пункту 13 частини першої статті 2 Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків»).

ПЕРШЕ ПИТАННЯ:

Про внесення змін до Статуту Банку щодо збільшення статутного капіталу Банку (шляхом затвердження нової редакції Статуту Банку). Скасування рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку про внесення змін до Статуту Банку (Протокол № 36-54 від 18.12.2015р.).

Доповідач Шемшученко Геннадій Юрійович – директор Департаменту правового забезпечення та комплаєнсу Банку.

Доповідач зазначив, що 18.12.2015 р. позачерговими Загальними Зборами акціонерів Банку за першим та другим питаннями порядку денного були прийняті рішення щодо затвердження результатів приватного розміщення акцій Банку додаткового випуску та звіт про результати розміщення акцій Банку. За результатами приватного розміщення акцій Банку додаткового випуску Загальними Зборами було вирішено направити сплачені за акції додаткового випуску кошти на збільшення статутного капіталу Банку на суму 3 151 741 350, 00 (три мільярди сто п'ятдесят один мільйон сімсот сорок одна тисяча триста п'ятдесят гривень 00 коп.).

У зв'язку з цим, 18.12.2015 р. позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку за третім питанням порядку денного були затверджені зміни до Статуту Банку щодо викладення в новій редакції пунктів 4.1. та 4.2. Статуту: було зазначено новий розмір статутного капіталу та нова кількість акцій Банку. Зазначені Зміни до Статуту Банку були викладені у вигляді окремого додатку та погоджені Національним Банком України 30.12.2015р.

Однак, 01.01.2016 р. набрала чинності нова редакція Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань» (у відповідності до змін, внесених Законом України 26.11.2015 р. №835-VIII), згідно з якою зміни до Статуту повинні оформлюватися виключно шляхом його викладення в новій редакції. З огляду на це, державний реєстратор відмовив Банку у здійсненні державної реєстрації змін до Статуту, затверджених Загальними Зборами акціонерів 18.12.2015р. у формі окремого додатку.

Таким чином, для завершення процедури збільшення статутного капіталу Банку Загальним Зборам акціонерів Банку необхідно:

- затвердити зміни до Статуту Банку щодо збільшення статутного капіталу шляхом викладення Статуту Банку в новій редакції та

Протокол №36-55 Загальних зборів акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль»

- скасувати рішення, що були прийняті на позачергових Загальних зборах акціонерів Банку 18.12.15р. за третім питанням порядку денного. Зі змістом нової редакції Статуту Банку всі акціонери могли ознайомитися до Зборів відповідно до порядку, передбаченого законодавством та внутрішніми документами Банку, а також під час проведення Зборів.

Рішення за першим питанням порядку денного:

У зв'язку із збільшенням статутного капіталу Банку на 3 151 741 350, 00 (три мільярди сто п'ятдесят один мільйон сімсот сорок одна тисяча триста п'ятдесят гривень 00 коп.) до 6 154 516 258, 00 гривень (шість мільярдів сто п'ятдесят чотири мільйони п'ятьсот шістнадцять тисяч двісті п'ятдесят вісім гривень нуль копійок), внести зміни до Статуту Банку шляхом затвердження нової редакції Статуту Банку (Додаток №1). Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку 18.12.2015 р., прийняті за третім питанням порядку денного «Внесення змін до Статуту Банку».

Результати голосування:

«ЗА»	28 948 749 228	голосів
«ПРОТИ»	175 412 676	голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	221	голосів
Не голосувало	41 407	голосів
Визнано недійсними бюлетені з	0	голосами

Згідно результатів голосування по першому питанню, рішення прийнято більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

ДРУГЕ ПИТАННЯ:

Визначення осіб, уповноважених на підписання Статуту Банку в новій редакції.

Доповідач - Шемшученко Геннадій Юрійович – директор Департаменту правового забезпечення та компласнсу Банку.

Оскільки за результатами розгляду першого питання порядку денного Зборами прийнято рішення про затвердження змін до Статуту Банку шляхом викладення Статуту Банку в новій редакції, доповідач запропонував Зборам доручити Голові

Правління Банку спільно з Першим заступником Голови Правління Банку підписати Статут Банку в новій редакції.

Рішення за другим питанням:

1. Уповноважити Голову Правління Банку Лавренчука Володимира Миколайовича та Першого Заступника Голови Правління Банку Герхарда Бьоша підписати нову редакцію Статуту Банку.

Результати голосування:

«ЗА»	28 948 747 452	голосів
«ПРОТИ»	175 412 676	голосів
«УТРИМАЛИСЬ»	1	голосів
Не голосувало	43 403	голосів
Визнано недійсними бюлетені з	0	голосами

Згідно результатів голосування по другому питанню, рішення прийнято простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Додатки до Протоколу №36-55 позачергових Загальних зборів акціонерів Банку 12.02.2016 р.:

Додаток №1 – Статут АТ «Райффайзен Банк Аваль» (нова редакція);

Додаток №2 – Протокол №1 Реєстраційної комісії про результати реєстрації у позачергових Загальних зборах акціонерів 12.02.2016 р.;

Додаток №3 – Протоколи №1-2 Лічильної комісії про підсумки голосування у позачергових Загальних зборах акціонерів 12.02.2016 р.

Порядок денний вичерпано. Збори завершено о 11-00 годині.

Голова Зборів

В. М. Лавренчук

Секретар Зборів

О. Є. Баранович

СТАТУТ
Публічного акціонерного товариства
«Райффайзен Банк Аваль»

(нова редакція)

Ідентифікаційний код 14305909

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів
Публічного акціонерного товариства
«Райффайзен Банк Аваль»
Протокол №36-55 від 12 лютого 2016 року

м. Київ – 2016 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут визначає порядок створення, здійснення господарської діяльності та припинення діяльності Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» (далі – **Банк**).

1.2. Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

1.3. Акціонерний комерційний банк «Аваль» було створено юридичними особами – резидентами України в формі відкритого акціонерного товариства рішенням установчих зборів (протокол №1 від 3 березня 1992 року).

Банк зареєстрований Національним банком України 27 березня 1992 року під реєстраційним номером 94.

Протоколом Загальних зборів АКБ «Аваль» №36-4/4 від 21 січня 1994 р. прийнято рішення про зміну найменування Акціонерного комерційного банку «Аваль» на акціонерний поштово – пенсійний банк «Аваль».

У зв'язку із рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №36-35 від 2 грудня 2005 р.), Банк набув статусу банку з іноземним капіталом.

Протоколом Загальних зборів АППБ «Аваль» №36-36 від 21 квітня 2006 р. прийнято рішення про зміну найменування акціонерного поштово – пенсійного банку «Аваль» на Відкрите акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль». Відкрите акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» є правонаступником за всіма правами та обов'язками акціонерного поштово – пенсійного банку «Аваль».

Протоколом Загальних зборів акціонерів №36-45 від 14 жовтня 2009 р. прийнято рішення про зміну найменування Відкритого акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» на Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль». Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» є правонаступником за всіма правами та обов'язками Відкритого акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль».

1.4. Повне найменування Банку:

українською мовою – Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль»;

російською мовою – Публичное акционерное общество «Райффайзен Банк Аваль»;

англійською мовою – Raiffeisen Bank Aval Public Joint Stock Company.

Скорочене найменування Банку:

українською мовою – АТ «Райффайзен Банк Аваль»;

Протокол №36-55 Загальних зборів акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль»
російською мовою – АО «Райффайзен Банк Аваль»;
англійською мовою – Raiffeisen Bank Aval JSC.



Повне та скорочене найменування Банку є його комерційним (фірмовим) найменуванням.

1.5. Місцезнаходження Банку: **Україна, 01011, м. Київ, вулиця Лєскова, буд. 9.**

1.6. Ідентифікаційний код Банку у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців – **14305909.**

1.7. Логотипом Банку є:

– українською мовою:



– англійською мовою:



2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

2.1. Банк є юридичною особою приватного права за законодавством України. Організаційно-правова форма Банку – публічне акціонерне товариство.

2.2. Банк набув статусу юридичної особи з моменту його державної реєстрації. Юридичний статус Банку визначається законодавством України та цим Статутом.

Банк діє на підставі Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», інших норм законодавства України, а також цього Статуту. Всі питання, неврегульовані цим Статутом, підлягають вирішенню відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

2.3. Банк має у своїй власності відокремлене майно, може від свого імені набувати (здійснювати) майнові і особисті немайнові права та створювати (виконувати) обов'язки, має право від власного імені укладати будь-які правочини як на території України, так і за її межами, якщо законами України не заборонено їх укладення чи виконання, бути позивачем, відповідачем і третьою особою в різних судових інстанціях.

Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває в його власності, використовувати своє майно для здійснення не забороненої законодавством діяльності, зокрема, відчужувати безкоштовно чи за кошти у володіння, користування чи власність іншим юридичним і фізичним особам (у т.ч. дарувати), здійснювати щодо нього будь-які дії, не заборонені законодавством України.

2.4. Банк має консолідований баланс, кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках, основну круглу печатку зі своїм повним найменуванням, а також додаткові круглі печатки зі своїм повним найменуванням із зазначенням їх порядкового номеру та інші печатки.

Банк має фірмовий бланк зі своїм найменуванням та інші атрибути.

На основній та додаткових круглих печатках Банку зазначається ідентифікаційний код Банку у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

На печатках Банку може міститися логотип Банку.

2.5. По своїх зобов'язаннях Банк відповідає всім належним йому майном, на яке відповідно до законодавства України може бути звернене стягнення.

Банк не несе відповідальності по зобов'язаннях акціонерів. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, у межах вартості акцій, що їм належать.

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

2.6. Відповідно до законодавства України Банк відкриває як на території України, так і за її межами власні відокремлені підрозділи, в тому числі філії, відділення, представництва, дирекції тощо.

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

2.7. Інформація про діяльність Банку розкривається в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку та законодавством України. Інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України, розміщується на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет (www.aval.ua).

2.8. Статут Банку і зміни до нього затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства України.

3. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги, а також здійснювати іншу діяльність відповідно до цього Статуту та законодавства України.

3.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України, шляхом надання таких банківських послуг:

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

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

3.2.3. розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

3.3. Банк має право надавати клієнтам фінансові послуги, в тому числі здійснювати операції, які відповідають критеріям, визначеним законодавством України для фінансових послуг, з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України.

Зокрема, Банк має право надавати наступні фінансові послуги:

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

3.3.2. довірче управління фінансовими активами;

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

3.3.4. виконання функцій страхового посередника;

3.3.5. фінансовий лізинг;

3.3.6. придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг).

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.

3.5. На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Банк має право здійснювати наступні валютні операції:

3.5.1. неторговельні операції з валютними цінностями;

3.5.2. операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти Банку;

3.5.3. операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі агентських договорів, укладених між Банком та юридичними особами-резидентами;

3.5.4. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

3.5.5. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

3.5.6. ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

3.5.7. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

3.5.8. відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

3.5.9. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

3.5.10. залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

3.5.11. торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];

3.5.12. торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

3.5.13. залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

3.5.14. залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
3.5.15. торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
3.5.16. торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
3.5.17. інші валютні операції на валютному ринку України та на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг та зазначені в пунктах 3.3 та 3.4 цього Статуту.

3.6. Банк, крім надання банківських та інших фінансових послуг, має право здійснювати також іншу діяльність, яка не заборонена законодавством України, зокрема щодо:

3.6.1. інвестицій;
3.6.2. випуску власних цінних паперів;
3.6.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
3.6.4. реалізація пам'ятних, ювілейних та інвестиційних монет;
3.6.5. зберігання цінностей, надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
3.6.6. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
3.6.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

3.7. Банк має право здійснювати приймання під заставу та відчуження ювелірних і побутових виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння за умови одержання відповідної ліцензії Міністерства фінансів України.

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

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

3.9. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва та торгівлі (за винятками, передбаченими законодавством України та цим Статутом), а також діяльність у сфері страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

3.10. Види діяльності, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання документу дозвільного характеру, провадяться Банком після отримання відповідної ліцензії або документу дозвільного характеру.

4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ. АКЦІЇ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку становить 6 154 516 258,00 гривень (шість мільярдів сто п'ятдесят чотири мільйони п'ятсот шістнадцять тисяч двісті п'ятдесят вісім гривень нуль копійок).

4.2. Статутний капітал Банку поділений на 61 495 162 580 (шістдесят один мільярд чотириста дев'яносто п'ять мільйонів сто шістдесят дві тисячі п'ятсот вісімдесят) простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) копійок кожна та 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) привілейованих акцій номінальною вартістю 10 (десять) копійок кожна.

4.3. Формування статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно грошовими внесками, якщо інше не передбачено законодавством України. Грошові внески для формування статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у національній валюті, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у національній валюті України (відповідно до умов розміщення акцій Банку та вимог законодавства України).

4.4. Збільшення статутного капіталу Банку здійснюється у порядку, встановленому законодавством України, шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку прибутку (його частини) або шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості із залученням додаткових внесків інвесторів.

Рішення про збільшення статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Банк має право збільшувати розмір статутного капіталу після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

Банк не має права приймати рішення про збільшення статутного капіталу шляхом публічного розміщення акцій, якщо розмір власного капіталу Банку є меншим, ніж розмір його статутного капіталу.

Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається.

4.5. В порядку, визначеному законодавством України, Банк має право зменшити розмір статутного капіталу шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості. Рішення про зменшення статутного капіталу Банку приймають Загальні збори акціонерів Банку.

4.6. Банк здійснює випуск акцій відповідно до законодавства України та цього Статуту. Банк розміщує тільки прості іменні акції та привілейовані іменні акції. Акції Банку існують у бездокументарній формі.

Рішення про розміщення акцій Банку приймається Загальними зборами акціонерів відповідно до вимог законодавства України.

Обіг акцій дозволяється після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення акцій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

4.7. Банк може розміщувати привілейовані акції. Права власників привілейованих акцій визначаються цим Статутом та умовами розміщення таких акцій.

4.8. Акція неподільна. У випадку, коли одна й та ж акція належить кільком особам, всі вони визнаються власником однієї акції і можуть здійснювати свої права через одного з них або через спільного представника.

4.9. Емісія акцій Банку здійснюється шляхом відкритого (публічного) або закритого (приватного) розміщення. Банк здійснює розміщення власних акцій на первинному ринку безпосередньо або через андеррайтерів. При цьому Банк (або андеррайтер) укладають з покупцем (покупцями) договори купівлі-продажу акцій Банку.

Акції мають бути повністю оплачені до моменту затвердження Загальними зборами акціонерів результатів розміщення акцій Банку.

4.10. Банк зобов'язаний пройти процедуру лістингу та залишатися у біржовому реєстрі принаймні на одній фондовій біржі.

Обіг акцій Банку та укладення договорів купівлі-продажу акцій Банку на вторинному ринку здійснюється як на фондовій біржі (біржах), так і на позабіржовому ринку. Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

4.11. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком, діє лише в процесі приватного розміщення акцій.

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

4.12. Банк має право з дотриманням вимог законодавства України та за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку приймати рішення про викуп власних акцій у акціонерів за умови належного повідомлення Національного банку України. Банку не дозволяється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Банк повинен протягом року з моменту викупу продати викуплені Банком акції або анулювати їх відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Банку, яким було передбачено викуп Банком власних акцій. Протягом цього періоду розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на Загальних зборах акціонерів Банку проводиться без урахування придбаних Банком власних акцій.

4.13. У випадках та в порядку, визначеному законодавством України, Банк зобов'язаний на письмову вимогу акціонерів здійснювати обов'язковий викуп власних акцій на підставі договору, укладеного між Банком та акціонером в письмовій формі. Банк несе відповідальність за невиконання зобов'язань з викупу акцій в порядку, визначеному законодавством України та договором.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

5.1. Акціонером Банку визнається особа, яка є власником однієї або більшої кількості акцій Банку.

Перелік акціонерів Банку визначається згідно із зведеним обліковим реєстром власників акцій Банку, що складається депозитарієм відповідно до законодавства про депозитарну систему України (далі – **перелік акціонерів**).

5.2. *Акціонер Банку має наступні права:*

– в порядку, встановленому Статутом та законодавством України, брати участь в управлінні справами Банку особисто або через своїх уповноважених представників шляхом участі в Загальних зборах акціонерів чи через обрання до складу органів управління Банку;

– брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) за рішенням Загальних зборів акціонерів (за винятками, передбаченими законодавством України);

– переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій у випадку приватного розміщення акцій Банку;

– вимагати викупу Банком всіх або частини належних акціонеру акцій у випадках та порядку, передбачених законодавством України;

– вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій Банку;

– одержувати інформацію про діяльність Банку в порядку, встановленому законодавством України та відповідними внутрішніми документами Банку;

– самостійно розпоряджатися акціями, які належать йому на праві власності: продавати, передавати, дарувати, заповідати, заставляти акції Банку;

– на отримання, в разі ліквідації Банку, частини майна (або його вартості), яке залишилось після задоволення вимог інших кредиторів Банку, в розмірі, пропорційному вартості належних кожному з акціонерів акцій.

Прості акції надають їх власникам однакові права. Акціонери-власники простих акцій Банку також мають й інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом.

5.3. Привілейовані акції Банку надають їх власникам переважні стосовно власників простих акцій права на:

– отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів у розмірі, визначеному цим Статутом (за винятками, передбаченими законодавством України);

- отримання частини майна Банку у разі його ліквідації.

Власники привілейованих акцій Банку не мають права на участь в управлінні Банком, крім випадків, передбачених законодавством України. Всі привілейовані акції Банку надають їх власникам однакову сукупність прав.

5.4. Акціонер Банку зобов'язаний:

- дотримуватись Статуту Банку та виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;

- не розголошувати комерційну таємницю і конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

- дотримуватись прийнятих на себе зобов'язань по відношенню до Банку, у тому числі пов'язаних зі своєчасною оплатою вартості акцій Банку відповідно до цього Статуту, умов розміщення акцій та укладеного з Банком договору;

- сприяти Банку у його діяльності, у тому числі на вимогу Банку надавати статутні та реєстраційні документи акціонера, фінансові та аудиторські документи, що підтверджують наявність власних коштів акціонера для придбання акцій Банку, інші документи та інформацію щодо правового та фінансового стану акціонера, які необхідні для реєстрації (погодження) статутних документів Банку відповідно до законодавства України та вимог Національного банку України, а також самостійно нести витрати, пов'язані з оформленням та наданням Банку таких документів;

- укласти за власний кошт із зберігачем для обліку акцій Банку договір про відкриття та обслуговування рахунку в цінних паперах, а також своєчасно повідомляти зберігача про зміну адреси та інших даних акціонера.

Акціонери Банку повинні також нести інші обов'язки, встановлені законодавством України та цим Статутом.

6. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ

6.1. Органами управління Банку є:

- вищий орган управління – Загальні збори акціонерів Банку;
- виконавчий орган – Правління Банку (далі – **Правління**).

Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, є Спостережна рада Банку (далі – **Спостережна рада**).

6.2. Загальні збори акціонерів

6.2.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (далі – **Загальні збори**), які можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

6.2.2. Правомочність, порядок і строки скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами визначаються відповідно до законодавства України, Положення про Загальні збори акціонерів Банку (далі – **Регламент Загальних зборів акціонерів Банку**) та цього Статуту.

6.2.3. В Загальних зборах мають право брати участь всі акціонери незалежно від кількості акцій, власниками яких вони є, які включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

Такий перелік акціонерів складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення Загальних зборів.

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

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

Законодавством України можуть встановлюватися обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах.

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

а) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

б) затвердження Статуту Банку, внесення змін та доповнень до нього;

в) зміни розміру (збільшення або зменшення) статутного капіталу Банку;

г) розміщення акцій Банку, прийняття рішення про форму існування акцій Банку, викупу Банком розміщених ним акцій (крім випадків обов'язкового викупу акцій згідно із законодавством України), анулювання акцій Банку, дроблення або консолідацію акцій Банку;

г) обрання Голови Спостережної ради та інших її членів, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) з членами Спостережної ради;

д) припинення повноважень (відкликання) Голови Спостережної ради та інших її членів, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

е) затвердження Регламенту Загальних зборів акціонерів Банку, Положення про Спостережну раду Банку, а також внесення змін та доповнень до них;

є) затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств, звіту Спостережної ради, Правління та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;

ж) покриття збитків та розподілу прибутку Банку;

з) прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів за простими акціями Банку;

и) зміни організаційно-правової форми Банку, виділу та припинення Банку (крім випадків, передбачених законодавством України), ліквідації Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

і) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

ї) вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, та правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених законодавством України;

й) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, обрання та припинення повноважень голови та членів лічильної комісії.

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

Інші визначені цим Статутом та законодавством України повноваження Загальних зборів, які не віднесено до виключної компетенції Загальних зборів, можуть бути передані до компетенції Спостережної ради.

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

Для вирішення питання порядку денного, право голосу з якого надається (відповідно до законодавства України) власникам привілейованих акцій, Загальні збори вважаються такими, що мають кворум з таких питань, за умови реєстрації для участі у Загальних зборах також акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків привілейованих акцій.

Відсутність кворуму власників привілейованих акцій не впливає на правомочність Загальних зборів для вирішення питань порядку денного, за якими власники привілейованих акцій не мають права голосу, у разі якщо зареєструвались акціонери, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків привілейованих акцій.

6.2.7. Банк зобов'язаний щороку проводити чергові Загальні збори (річні Загальні збори) не пізніше 30 квітня. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами «є», «ж» пункту 6.2.4 цього Статуту.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами «г», «д» пункту 6.2.4 цього Статуту.

6.2.8. Позачергові Загальні збори скликаються Спостережною радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу Правління – в разі необхідності вчинення значного правочину або порушення провадження про визнання Банку банкрутом;
- на вимогу Національного банку України;
- на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
- в інших випадках, встановлених законодавством України.

Вимога про скликання позачергових Загальних зборів, складена у відповідності до вимог законодавства України, подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. Правління протягом одного робочого дня з моменту отримання вимоги про скликання позачергових зборів зобов'язане передати цю вимогу на розгляд Спостережній раді. Спостережна рада у встановленому законодавством України порядку приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні.

У разі прийняття рішення про скликання позачергових Загальних зборів вони мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

Якщо Спостережна рада не прийняла рішення про скликання Загальних зборів, такі Загальні збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають.

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Спостережна рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів з письмовим повідомленням акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів та порядок денний (який не може включати питання обрання членів Спостережної ради) не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного. У такому разі за відсутності кворуму позачергових Загальних зборів повторні Загальні збори з такою процедурою скликання не проводяться.

6.2.9. Кожний з акціонерів, включений до переліку акціонерів, які мають право на участь в Загальних зборах, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення письмово повідомляється про проведення Загальних зборів та їх порядок денний шляхом надсилання письмових повідомлень або поштових карток з доказами про відправлення за адресами, що зазначені в переліку акціонерів. Зазначені повідомлення про проведення Загальних зборів розсилаються особою, яка скликає Загальні збори, або депозитарієм – у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів Банк публікує повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет. Повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний також надсилається фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу.

6.2.10. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів, акціонери можуть письмово звернутись до Банку для ознайомлення з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні (у робочий час Банку).

У разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерами, Банк надає акціонерам для ознайомлення вищезазначені документи лише у разі одержання цих документів від акціонерів, які у визначених законодавством України випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори.

Детальний порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами Загальних зборів визначається Регламентом Загальних зборів акціонерів Банку.

6.2.11. Порядок денний Загальних зборів попередньо затверджується Спостережною радою, а у разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у визначених законодавством України випадках – акціонерами, які цього вимагають. Порядок денний являє собою перелік питань, які планується розглянути на Загальних зборах, і може доповнюватись проектами рішень з цих питань.

6.2.12. Будь-який з акціонерів має право письмово вносити свої пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів.

Рішення про включення цих пропозицій до порядку денного приймається Спостережною радою або акціонерами, які вимагають проведення Загальних зборів, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо

кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій Банку, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів.

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

Загальні збори не мають права приймати рішення стосовно питань, які не включені до порядку денного.

6.2.13. Рішення про зміни у порядку денному доводяться до відома всіх акціонерів не пізніше як за 10 днів до проведення Загальних зборів шляхом публікації повідомлення в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також шляхом розміщення повідомлення на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет. Повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів також надсилається фондовій біржі (біржам), на якій Банк пройшов процедуру лістингу.

6.2.14. Порядок проведення Загальних зборів затверджується Загальними зборами перед початком розгляду питань порядку денного. Затвердження порядку Загальних зборів не виділяється як окреме питання порядку денного і відбувається з використанням процедури голосування, яку визначають Загальні збори. Головує на Загальних зборах особа, призначена рішенням Спостережної ради. Спостережна рада може обрати головуєчим на Загальних зборах будь-яку особу, в тому числі, члена Спостережної ради.

6.2.15. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонерами, які цього вимагають.

За рішенням Спостережної ради повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися зберігачу або депозитарію. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник зберігача або депозитарія.

6.2.16. Одна акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

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

Рішення Загальних зборів з питань, що відповідно до законодавства приймається за участю акціонерів-власників привілейованих акцій, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано не менш ніж три чверті голосів акціонерів-власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.

При обранні складу Спостережної ради голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними до складу Спостережної ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Члени Спостережної ради вважаються обраними, а Спостережна рада вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу відповідного органу шляхом кумулятивного голосування.

6.2.17. Рішення Загальних зборів приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів (які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій) з наступних питань:

- про внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- про розміщення акцій, про зміни розміру статутного капіталу Банку (збільшення або зменшення);
- про анулювання акцій;
- про виділ та припинення діяльності Банку (крім випадків, передбачених законодавством України), про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.

Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 та більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

6.2.18. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня.

Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів. Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

6.2.19. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування. Форма і текст

бюлетеня затверджуються Спостережною радою у порядку, визначеному Регламентом Загальних зборів акціонерів Банку, або акціонерами, що ініціюють проведення Загальних зборів, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів. Бюлетені для голосування повинні містити всі без винятку питання, внесені до порядку денного.

Порядок та процедури здійснення кумулятивного голосування визначаються Регламентом Загальних зборів акціонерів Банку.

6.2.20. Лічильна комісія обирається Загальними зборами у складі не менше трьох осіб (але не більше ніж сім осіб), при цьому кількість членів лічильної комісії має бути непарною. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять до складу Спостережної ради та Правління або є кандидатами до складу Спостережної ради.

Повноваження лічильної комісії можуть передаватися зберігачу або депозитарію за договором, умови якого затверджуються Загальними зборами.

6.2.21. Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів акціонерів за результатами голосування з питань порядку денного, надає роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

За підсумками голосування з кожного питання порядку денного та у разі необхідності з інших питань складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів. Вимоги до змісту та форми протоколу про підсумки голосування визначаються Регламентом Загальних зборів акціонерів Банку та законодавством України.

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

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення в мережі Інтернет на веб-сторінці Банку.

6.2.22. Після складення протоколу про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження лічильної комісії) та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.

6.2.23. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів, підшивається, та скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління. Вимоги до змісту та форми протоколу Загальних зборів визначаються Регламентом Загальних зборів акціонерів Банку та законодавством України.

Протягом трьох робочих днів після складання протоколу Загальних зборів, протокол передається Правлінню Банку для виконання прийнятих рішень. Зберігання протоколів Загальних зборів та засвідчення копій (виписок з них) здійснюється особою, що призначається Головою Правління Банку з числа співробітників Банку.

6.3. Спостережна рада

6.3.1. Спостережна рада здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку у межах компетенції, що визначена цим Статутом та Положенням про Спостережну раду Банку, яке затверджується Загальними зборами.

6.3.2. Очолює Спостережну раду Голова Спостережної ради, який обирається персонально Загальними зборами. Голова Спостережної ради має заступника, який обирається серед членів Спостережної ради простою більшістю голосів. У випадку відсутності Голови Спостережної ради, його права та обов'язки виконує його Заступник.

Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Спостережну раду Банку.

6.3.3. Голова та члени Спостережної ради обираються Загальними зборами кумулятивним голосуванням із числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів. Спостережна рада обирається у кількості не менше п'яти осіб на строк до трьох років та не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів. Член Спостережної ради-юридична особа може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді.

Кількісний склад Спостережної ради та строк повноважень Голови та членів Спостережної ради визначаються за рішенням Загальних зборів.

Акціонери, їх представники та незалежні члени, що увійшли до складу Спостережної ради, повинні володіти повною цивільною дієздатністю, мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам законодавства України.

Члени Спостережної ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (крім виконання функцій члена Спостережної ради на умовах трудового договору).

6.3.4. Спостережна рада здійснює свої повноваження до обрання нового складу Спостережної ради. Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами, якщо інше не зазначено в рішенні Загальних зборів.

Член Спостережної ради, який є представником акціонера – юридичної особи не може передавати свої повноваження іншій особі.

6.3.5. Засідання Спостережної ради скликаються її Головою принаймні чотири рази на рік, але не рідше одного разу на квартал.

Додаткові та позачергові засідання Спостережної ради можуть скликатися на вимогу будь-якого члена Спостережної ради із зазначенням мети такого скликання. Позачергові засідання Спостережної ради проводяться за пропозицією будь-кого з її членів, будь-кого з членів Правління, Головного аудитора Банку або на вимогу Національного банку України.

Засідання Спостережної ради проводяться за місцезнаходженням Банку або в будь-якому іншому місці на розсуд Спостережної ради.

6.3.6. Спостережна рада вважається повноважною приймати рішення, якщо в засіданні Спостережної ради приймають участь більше половини її членів.

Рішення Спостережної ради приймаються простою більшістю голосів членів Спостережної ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, причому кожний член Спостережної ради має один голос. У випадку рівності розподілу голосів, голос Голови Спостережної ради (у разі його відсутності – голос Заступника Голови Спостережної ради, що головує на засіданні) є вирішальним.

6.3.7. Загальні збори можуть у будь-який час прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради та одночасне обрання нових членів. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради. З припиненням повноважень члена Спостережної ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Повноваження члена Спостережної ради можуть бути достроково припинені Загальними зборами з одночасним припиненням відповідного договору (контракту), укладеного з таким членом Спостережної ради, зокрема, у разі:

а) незадовільної оцінки його діяльності Загальними зборами за підсумками роботи за рік;

б) систематичного невиконання членом Спостережної ради обов'язків, покладених на нього згідно договору (контракту).

Положення про Спостережну раду Банку може передбачати й інші випадки, коли на розгляд Загальних зборів може виноситись питання про припинення повноважень членів Спостережної ради.

6.3.8. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Спостережної ради з одночасним припиненням відповідного договору (контракту), укладеного з таким членом Спостережної ради, припиняються:

а) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви;

б) у разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної ради за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Спостережної ради або, у разі неможливості підписання членом Спостережної ради такої заяви, документа від медичної установи;

в) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної ради – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;

г) у разі смерті, визнання члена Спостережної ради недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно із законодавством України встановлює такий факт;

г) у разі втрати членом Спостережної ради (або особою, представником якої він є) статусу акціонера Банку – повноваження припиняються з дати одержання Банком інформації про відсутність такої особи у складі акціонерів;

д) у разі відкликання (припинення) довіреності особи, яка входила до Спостережної ради як представник акціонера – повноваження припиняються з дати одержання Банком інформації про відкликання (припинення) довіреності;

е) в разі отримання Банком відповідної вимоги Національного банку України та в інших випадках, визначених законодавством України.

У разі, якщо внаслідок припинення повноважень члена (членів) Спостережної ради з наведених вище причин кількість членів Спостережної ради становитиме менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців скликає позачергові Загальні збори для обрання всього складу Спостережної ради.

6.3.9. До виключної компетенції Спостережної ради належать такі функції:

а) з питань стратегії діяльності Банку:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Служби внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку;

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

б) щодо внутрішніх контролів та управління ризиками:

- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
 - контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
 - затвердження Положення про Кредитний комітет Банку, Положення про Комітет з проблемних кредитів, а також обрання та відкликання членів зазначених комітетів;
- вжиття заходів до запобігання виникненню конфлікту інтересів в Банку, сприяння їх врегулюванню;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

в) щодо контролю за діяльністю Правління:

- призначення Голови та інших членів Правління та припинення їх повноважень; затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та іншими членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка у зв'язку з цим тимчасово здійснюватиме повноваження Голови або члена Правління;
- попереднє погодження рішень Правління з окремих питань, перелік яких визначений Спостережною Радою;

г) з питань аудиту:

- визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту і контроль за її діяльністю;

– призначення Головного аудитора Банку та припинення його повноважень; затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з працівниками Служби внутрішнього аудиту, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

– визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг; розгляд висновку аудиторської фірми та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

г) з питань прозорості діяльності та розкриття інформації:

– забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України;

– затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

– повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

– підтримання дієвих стосунків з Національним банком України;

д) з питань корпоративного характеру:

– прийняття рішення про скликання чергових та позачергових Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного (крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів), визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах, призначення голови Загальних зборів, підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори, повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України;

– обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, передбачених законодавством України;

– визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного пунктом 9.3 цього Статуту;

– надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання належних їм акцій;

– прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій,

- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлює розмір оплати її послуг;

- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб за участю Банку, в тому числі дочірніх підприємств, та участі в них, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень; прийняття рішень про участь Банку у створенні об'єднань суб'єктів господарювання, а також про участь Банку у групах (крім прийняття рішень про участь Банку в неприбуткових об'єднаннях, установах та організаціях, що належить до компетенції Правління згідно пп. «з» п. 6.5.1 цього Статуту);

е) інші контрольні функції:

- визначення організаційної структури Банку, у тому числі Служби внутрішнього аудиту;

- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

- визначення загальних принципів та умов оплати праці в Банку, його філіях (дирекціях), відділеннях та представництвах;

- прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, та правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених законодавством України;

- прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів (крім акцій) та про викуп розміщених Банком цінних паперів (крім акцій), якщо це передбачено проспектом емісії таких цінних паперів;

- прийняття рішення про залучення та обрання оцінювача майна Банку для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлює розмір оплати його послуг; затвердження ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених законодавством України.

Питання, визначені пунктом 6.3.9 Статуту, відносяться до виключної компетенції Спостережної ради та не можуть бути передані на вирішення інших органів Банку, крім Загальних зборів. Спостережна рада має право передавати виконання інших своїх повноважень Правлінню або членам Правління Банку, про що оформлюється відповідне рішення.

Спостережна рада здійснює також інші повноваження, передані на вирішення Спостережної ради Загальними зборами, або віднесені до компетенції

Спостережної ради цим Статутом, Положенням про Спостережну раду Банку та/або законодавством України.

Спостережна рада розглядає питання, винесені на її розгляд Головою та її членами, Правлінням та Національним банком України.

Спостережна рада має право перевірки бухгалтерських даних та виконання будь-яких управлінських функцій Банку, документів та звітів Банку з питань управління, ведення документації щодо діяльності Банку. Спостережна рада перевіряє щорічну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку та щорічний звіт Правління, та подає свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних зборів.

Члени Правління забезпечують членам Спостережної ради доступ до інформації, необхідної для виконання функцій Спостережної ради.

6.3.10. Спостережна рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Спостережної ради. Їх завдання, повноваження та порядок роботи визначаються Спостережною радою. Члени комітетів обираються Спостережною радою на строк, що відповідає їхньому членству в Спостережній раді, якщо під час їх обрання Спостережною радою не прийнято інше рішення. Висновки комітетів розглядаються Спостережною радою в порядку, передбаченому для прийняття Спостережною радою рішень.

6.3.11. У засіданнях Спостережної ради з правом дорадчого голосу можуть приймати участь Голова Центральної ради профспілки працівників Банку, а також Голова Правління та члени Правління.

6.3.12. Для ведення протоколів і діловодства, здійснення контролю за виконанням рішень Спостережної ради призначається відповідальний секретар Спостережної ради. Спостережна рада за пропозицією Голови Спостережної ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

6.3.13. Рішення Спостережної ради мають прийматися у письмовому вигляді шляхом оформлення протоколів.

Протоколи засідань Спостережної ради оформлюються не пізніше п'яти днів з дати проведення засідання та підписуються членами Спостережної ради або Головою Спостережної ради (у разі його відсутності – Заступником Голови Спостережної ради, що був головуючим на засіданні) і відповідальним секретарем Спостережної ради.

6.3.14. Рішення Спостережної ради можуть прийматися шляхом опитування (заочного голосування) без особистої присутності членів Спостережної ради

шляхом повідомлення їх особистої думки за допомогою телефаксу чи телексу, чи інших засобів (електронного) зв'язку та за умови, що жоден з членів Спостережної ради не заперечує відносно такої форми прийняття рішень. У цьому випадку протокол підписується Головою, членами Спостережної ради та відповідальним секретарем Спостережної ради.

6.3.15. Порядок роботи, порядок та розміри виплати винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, та відповідальність членів Спостережної ради визначається цим Статутом, Положенням про Спостережну раду, рішеннями Загальних зборів, законодавством України та цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Спостережної ради. Такі договори (контракти) від імені Банку підписуються Головою Правління, Першим заступником Голови Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів, та можуть бути або оплатними, або безоплатними.

Для забезпечення поточної діяльності Спостережної ради складається кошторис витрат на утримання Спостережної ради, який включається до бюджету Банку.

6.4. Правління. Порядок прийняття рішень Правлінням

6.4.1. Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює поточне управління діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями Загальних зборів і Спостережної ради, а також Положенням про Правління, що затверджується Спостережною радою Банку. Правління Банку складається не менше ніж з трьох членів, які призначаються на термін до п'яти років з можливістю дострокового відкликання (припинення повноважень). У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам та Спостережній раді, організовує виконання їх рішень.

6.4.2. До складу Правління входять такі члени Правління: Голова Правління, Перший заступник Голови Правління, заступник(и) Голови Правління та інші особи, обрані до складу Правління.

6.4.3. Спостережна рада може обмежувати повноваження Правління, Голови Правління, інших його членів або надавати Правлінню або його членам додаткові повноваження шляхом прийняття рішень Спостережної ради. При цьому, Правління несе відповідальність перед Банком за наслідки порушень таких обмежень та наданих повноважень.

6.4.4. Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше половини від загальної кількості членів Правління. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні. Рішення, прийняті на засіданні Правління, набирають силу з моменту їх прийняття, якщо інше не випливає із змісту рішення. За результатами засідання Правління складається протокол, який підписується Головою Правління (або тимчасово виконуючим його обов'язки) та відповідальним секретарем Правління (далі – **Секретар**).

Рішення Правління можуть прийматися шляхом опитування (зокрема у випадку, коли члени Правління перебувають у службовому відрядженні). В цьому випадку, рішення приймається шляхом обміну точками зору за допомогою електронної пошти або засобів факсимільного зв'язку за умови, що жоден член Правління не заперечує проти прийняття такого рішення шляхом опитування. Рішення вважається прийнятим, якщо на користь нього висловилися більше половини членів Правління. Рішення Правління, прийняте шляхом опитування, оформляється постановою Правління у порядку, передбаченому Положенням про Правління та іншими внутрішніми документами Банку.

6.4.5. При прийнятті Правлінням рішень кожний член Правління Банку має один голос.

У разі незгоди з окремим рішенням Правління Банку, члени Правління Банку можуть повідомити свою думку Спостережній раді.

У разі незгоди з рішенням Правління Банку, будь-який член Правління має право винести обговорюване питання на розгляд Спостережної ради та припинити виконання спірного питання до прийняття відповідного рішення Спостережною радою.

6.4.6. Для організаційного і технічного забезпечення проведення засідань Правління, ведення діловодства Правління, оформлення та зберігання протоколів засідань Правління та постанов Правління, із складу працівників Банку Головою Правління призначається Секретар.

6.4.7. Постанови Правління та протоколи засідань Правління реєструються і зберігаються у Книзі протоколів засідань Правління, яку веде Секретар. Копії протоколів засідань Правління, постанов Правління та витяги з них засвідчуються підписом Секретаря, і, за необхідності, скріплюються печаткою Банку.

6.5. Повноваження Правління

6.5.1. Правління Банку повноважне вирішувати всі питання діяльності Банку, за виключенням тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів або

до компетенції Спостережної ради, та обмежень, встановлених Положенням про Правління та окремими рішеннями Загальних зборів та Спостережної ради.

До компетенції Правління, зокрема, належать такі функції:

а) поточне управління діяльністю Банку шляхом визначення правил, умов та порядку ведення фінансово-господарської діяльності Банку, проведення банківських та інших операцій, ведення бухгалтерського обліку та звітності в Банку, а також шляхом вчинення інших юридично значимих дій, спрямованих на досягнення статутних завдань та реалізацію статутних напрямів діяльності Банку;

б) затвердження внутрішніх документів Банку (правил, процедур, порядків, положень, стандартів, типових договорів тощо), крім тих, що відповідно до цього Статуту та внутрішніх документів Банку підлягають затвердженню Загальними зборами або Спостережною радою;

в) забезпечення підготовки для затвердження Спостережною радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

г) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

г) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

д) формування організаційної структури Банку, визначеної Спостережною радою;

е) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

є) здійснення заходів по організації проведення Загальних зборів відповідно до рішень Спостережної ради та в порядку, передбаченому Статутом Банку, Регламентом Загальних зборів акціонерів Банку, а також законодавством України (крім випадків проведення Загальних зборів акціонерами);

ж) керівництво діяльністю відокремлених підрозділів, призначення та звільнення їх керівників, встановлення вимог та нормативів до діяльності відокремлених підрозділів;

з) прийняття рішень про участь в неприбуткових об'єднаннях, установах та організаціях;

и) реалізація кадрової політики Банку, включаючи підбор, підготовку та використання кадрів, формування кадрового резерву, затвердження штатного розкладу та розмірів оплати праці працівників Банку у відповідності до принципів, затверджених Спостережною радою; визначення чисельності працівників структурних підрозділів Банку;

і) укладення колективного договору з трудовим колективом Банку;

ї) в межах лімітів, затверджених Спостережною радою, використання та розпорядження рухомим і нерухомим майном, коштами, цінними паперами та

іншими матеріальними і нематеріальними активами Банку, включаючи їх придбання, відчуження, передачу у заставу або інше обтяження;

й) визначення і реалізація політики Банку у сфері банківської таємниці, фінансового моніторингу та в інших сферах, що відповідно до законодавства України підлягають спеціальному нормативному регулюванню;

к) розгляд матеріалів перевірок, висновків та рекомендацій аудиторської фірми та Служби внутрішнього аудиту Банку, прийняття рішень за результатами таких перевірок;

л) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

м) інформування Спостережної ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

н) вирішення інших питань діяльності Банку, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Спостережної ради.

Спостережна рада може обмежити окремі повноваження Правління, Голови Правління або окремих його членів або обумовити прийняття Правлінням окремих рішень наявністю попередньої згоди (погодження) Спостережної ради. Дозволи та погодження, які Спостережна рада надає Правлінню на вчинення певних юридичних дій від імені Банку оформляються протоколами і доводяться до відома членів Правління.

Окремі повноваження Правління здійснюються Кредитним комітетом, Комітетом з проблемних кредитів та іншими комітетами Банку в межах та порядку, що визначені Спостережною радою при затвердженні Положення про Кредитний комітет Банку, Положення про Комітет з проблемних кредитів Банку та положень про відповідні комітети Банку.

6.5.2. Правління може делегувати Голові Правління, членам Правління, іншим посадовим особам Банку, органам або комітетам Банку повноваження щодо прийняття рішень з окремих питань, віднесених до компетенції Правління, або щодо вчинення юридично значимих дій від імені Банку з врахуванням правил, визначених статтею 8 цього Статуту.

6.5.3. Правління несе відповідальність за порушення або перевищення повноважень і обмежень, визначених цим Статутом, Положенням про Правління Банку та рішеннями Спостережної ради.

6.5.4. Голова Правління, Перший заступник Голови Правління, інші члени Правління Банку мають право діяти від імені Банку без довіреності, представляти Банк перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами, вчиняти від імені

Банку у межах своєї компетенції будь-які правочини з врахуванням обмежень, визначених статтею 8 цього Статуту.

6.5.5. У межах своєї компетенції та в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку, кожен член Правління видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання працівниками Банку.

Голова Правління або Перший заступник Голови Правління мають право укладати (підписувати) трудові договори (контракти) з працівниками Банку відповідно до вимог законодавства України, а також делегувати повноваження на підписання трудових договорів (контрактів) іншим особам.

6.5.6. З Головою Правління, Першим заступником Голови Правління, іншими членами Правління укладається договір (контракт), який від імені Банку підписує Голова Спостережної ради або особа, уповноважена на це Спостережною радою.

6.5.7. У разі тимчасової неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, у т.ч. на час його тимчасової відсутності, Перший заступник Голови Правління (а в разі відсутності також останнього – інший член Правління за наказом Першого заступника Голови Правління або за рішенням Спостережної ради) виконує всі повноваження, права та обов'язки Голови Правління в обсягах, визначених цим Статутом та законодавством України для Голови Правління Банку.

6.5.8. Функціональні повноваження (обов'язки) члена Правління визначаються Спостережною радою відповідно до організаційної структури Банку.

6.5.9. Кожен член Правління керує та несе персональну відповідальність за роботу структурних підрозділів Банку, підпорядкованих цьому члену Правління відповідно до організаційної структури Банку, а також відповідає за діяльність відокремлених підрозділів Банку, для яких він призначений куратором відповідним рішенням Правління.

6.6. Внутрішній аудит Банку

6.6.1. Банк створює Службу внутрішнього аудиту, яка є складовою системи внутрішнього контролю Банку та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів) та дочірніх компаній Банку.

6.6.2. Службу внутрішнього аудиту Банку очолює Головний аудитор Банку, що призначається на посаду на підставі рішення Спостережної ради за погодженням з Національним банком України та звільняється з посади за рішенням Спостережної ради. Рішення про звільнення Головного аудитора Банку не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

6.6.3. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

а) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;

б) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;

в) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства України і внутрішніх положень Банку, затверджених Спостережною радою;

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

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

д) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

є) аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і конфліктів інтересів у Банку;

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

з) за результатами проведених перевірок готує та подає Спостережній раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень;

и) проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

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

6.6.4. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді та звітує перед нею про проведenu роботу не менше одного разу на рік.

6.6.5. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою.

6.6.6. Працівники Служби внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку, та афілійованих осіб Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від

керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

6.7. Комітети Банку

6.7.1. З метою реалізації визначених Спостережною радою стратегії та політики управління ризиками, а також ефективного виконання окремих управлінських функцій та повноважень, в Банку створюються постійно діючі комітети, зокрема:

а) Кредитний комітет, Комітет з проблемних кредитів, що діють на підставі положень про них, які затверджуються Спостережною радою;

б) Тарифний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, що створюються та діють в порядку, визначеному Правлінням.

Спостережна рада, Правління можуть створювати інші комітети для виконання окремих функцій в межах компетенції відповідного органу, визначеної цим Статутом, рішеннями Загальних зборів, Спостережної ради та законодавством України.

6.7.2. Якщо інше не передбачено положенням про відповідний комітет, комітети здійснюють самостійне прийняття рішень в межах визначених для них повноважень, можуть створювати комітети нижчого рівня, затверджувати положення про них та делегувати їм свої повноваження, а також делегувати свої повноваження органам, особам та структурним підрозділам Банку.

6.8. Керівники Банку та їх відповідальність перед Банком

6.8.1. Керівниками Банку є Голова та інші члени Спостережної ради, Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління та інші члени Правління, головний бухгалтер, його заступники, регіональний директор дирекції (філії), виконавчий директор дирекції (філії), начальник відділення, керівники інших відокремлених підрозділів Банку.

Керівники Банку повинні відповідати вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, що встановлюються Національним банком України, а також іншим вимогам, що визначені законодавством України, нормативними документами Банку, умовами укладених з керівниками Банку договорів (контрактів).

6.8.2. При виконанні своїх обов'язків керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних.

Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства України, Статуту, рішень органів та посадових осіб Банку, вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

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

6.8.3. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Члени Спостережної ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку в межах своїх повноважень.

Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно з цією статтею несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

7. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

7.1. Реалізація визначених Спостережною радою стратегії та політики управління ризиками здійснюється шляхом створення комплексної та адекватної системи управління ризиками в Банку.

Для забезпечення впровадження в Банку затвердженої політики управління ризиками Спостережна Рада визначає члена Правління – головного ризик-менеджера Банку.

8. ПРЕДСТАВНИЦТВО ТА ПРАВО ПІДПISУ ДОКУМЕНТІВ ВІД ІМЕНІ БАНКУ

8.1. Представництво Банку перед третіми особами у відносинах, які спрямовані на створення, зміну, припинення прав та обов'язків Банку, здійснюється сумісно двома особами, що мають право підпису документів від імені Банку, крім випадків, передбачених цим Статутом.

Право підпису документів від імені Банку мають особи, які діють від імені Банку без довіреності на підставі цього Статуту (Голова Правління, члени Правління Банку) або на підставі довіреності, виданої від імені Банку.

Жодна особа не має одноосібного права підпису стосовно всієї діяльності Банку.

8.2. Співробітникам Банку та іншим особам на підставі довіреності, підписаної від імені Банку двома особами, можуть бути надані повноваження одноосібного представництва та права підпису для здійснення від імені Банку окремих або разових функцій та/або операцій.

Головний бухгалтер Банку має право одноособово видавати довіреності на здійснення від імені Банку написів на цінних паперах за головного бухгалтера Банку.

8.3. Видачу довіреностей від імені Банку мають право здійснювати Голова Правління, члени Правління Банку та особи, що діють від імені Банку на підставі довіреності з правом передоручення. При цьому, довіреності від імені Банку видаються за підписами двох осіб.

8.4. Визначення обсягу та лімітів повноважень осіб, що мають право представництва (право підпису документів) від імені Банку, порядок видачі їм довіреностей визначаються внутрішніми документами Банку щодо надання повноважень на право підпису від імені Банку.

9. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ. РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

9.1. Прибуток Банку формується з доходів його діяльності, зменшених на суму операційних та інших витрат, відповідно до законодавства України.

За рахунок прибутку, отриманого Банком за фінансовий рік, після сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету, обов'язково формується резервний фонд у розмірі щорічних відрахувань не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Резервний фонд також може формуватися за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.

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

9.2. Після формування резервного фонду Банк створює:

- страховий фонд під різні ризики;
- фонд виплати дивідендів;
- фонд розвитку Банку.

Фонди Банку розподіляються згідно Положення про порядок створення та використання фондів, що затверджуються Спостережною радою.

9.3. Виплата дивідендів за простими акціями Банку здійснюється виключно грошовими коштами з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого

прибутку на підставі рішення Загальних зборів, у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений абзацом першим цього пункту Статуту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

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

Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та/або здійснювати виплату дивідендів за простими та/або привілейованими акціями у випадках, визначених законодавством України. Про призупинення виплати дивідендів Банк повідомляє акціонерів шляхом публікації в загальнодержавних засобах масової інформації.

9.4. Для кожної виплати дивідендів Спостережна рада встановлює дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати.

Дивіденди серед акціонерів розподіляються пропорційно до кількості акцій, які знаходяться в їх власності на дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів.

Повідомлення осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати здійснюється Банком шляхом публікації в загальнодержавних засобах масової інформації з одночасним розміщенням зазначеної інформації на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет не пізніше дати початку виплати дивідендів.

9.5. За акціями одного типу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Затвердження розміру дивідендів за простими акціями здійснюється Загальними зборами.

За привілейованими акціями Банку розмір дивідендів складає 14 відсотків від номінальної вартості акції.

9.6. Після закінчення строку виплати не отримані акціонерами дивіденди депонуються Банком. Виплата таких дивідендів здійснюється за письмовою вимогою акціонерів.

10. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ

10.1. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі

комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах.

10.2. Банк організовує бухгалтерський облік та порядок обігу документів відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Обсяг і форми звітності Банку встановлюються згідно нормативно-правових актів Національного банку України.

10.3. Результати діяльності Банку за фінансовий рік відображаються у річній фінансовій звітності, яка затверджується Загальними зборами.

10.4. Фінансовим роком Банку є календарний рік, який починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

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

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

- 1) баланс;
- 2) звіт про фінансові результати;
- 3) звіт про рух грошових коштів;
- 4) звіт про власний капітал;

5) примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

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

10.6. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного

банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України. Для проведення аудиторської перевірки не може бути обрана аудиторська фірма, яка є:

- а) афілійованою особою Банку;
- б) афілійованою особою посадової особи Банку;
- в) особою, яка надає консультаційні послуги Банку.

10.7. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена не частіше двох разів на рік на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків простих акцій Банку.

Правління Банку зобов'язане протягом 10 днів з дати отримання запиту акціонера (акціонерів) про таку перевірку забезпечити аудиторській фірмі можливість проведення перевірки в порядку, який визначається договором між Банком та аудиторською фірмою про порядок надання інформації та її збереження.

11. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

11.1. Банк розробляє, впроваджує та постійно поновлює правила фінансового моніторингу та ідентифікації клієнтів, програми проведення фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань здійснення Банком фінансового моніторингу.

Відповідальним за організацію дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму та за організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму є Голова Правління Банку.

11.2. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму очолює працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу (далі – **відповідальний працівник Банку**).

Відповідальний працівник Банку є членом Правління за посадою, призначається та звільняється з посади за рішенням Спостережної ради після погодження з Національним банком України.

За наказом відповідального працівника Банку може бути призначений відповідальний працівник відокремленого підрозділу Банку.

11.3. У разі тимчасової відсутності (у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю, відпусткою, відрядженням, відстороненням від посади згідно з рішенням Національного банку України, відстороненням від роботи в передбачених законодавством України випадках) відповідального працівника

Банку строком до чотирьох місяців Голова Правління Банку призначає працівника, який виконуватиме обов'язки тимчасово відсутнього (відстороненого) відповідального працівника Банку. Тимчасово виконуючим обов'язки відповідального працівника Банку призначається керівник окремого структурного підрозділу із запобігання легалізації (відмиванню) кримінальних доходів. На особу, яка тимчасово виконує обов'язки відповідального працівника Банку, покладаються всі обов'язки та надаються всі права відповідального працівника Банку.

11.4. Відповідальний працівник Банку є незалежним у своїй діяльності і підзвітним лише Голові Правління Банку та має право вносити на розгляд Правління Банку для прийняття відповідного рішення пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) кримінальних доходів.

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

12. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

12.1. Банк здійснює обробку персональних даних фізичних осіб 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, 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.

12.2. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку, є банківською таємницею.

Банк забезпечує збереження банківської таємниці операцій, рахунків та вкладів своїх клієнтів і кореспондентів, а також технічної та іншої інформації, винаходів, переданих Банку.

12.3. Інформація, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком відповідно до законодавства України та умов укладених договорів.

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

13. ПРИПИНЕННЯ БАНКУ

13.1. Банк припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим юридичним особам- правонаступникам (злиття, приєднання, поділу, перетворення) або в результаті ліквідації.

13.2. Реорганізація Банку:

13.2.1. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів згідно із законодавством України про господарські товариства за умови надання попереднього дозволу Національного банку України та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

13.2.2. Реорганізація Банку може здійснюватись шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

13.2.3. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

13.3. Ліквідація Банку:

13.3.1. Банк може бути ліквідований:

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

13.3.2. Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення акціонерів про

Протокол №36-55 Загальних зборів акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль»

ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

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

13.3.3. Національний банк України має право приймати рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду у гарантування вкладів фізичних осіб та з інших підстав, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

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

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

В. М. Лавренчук

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

Г. Бьош