

**ПОГОДЖЕНО**  
**НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ**

« 17 » червня 2024 р.

Директор  
Департаменту ліцензування

*Марія СОФІНА*



**СТАТУТ**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«КРИСТАЛБАНК»**  
**(нова редакція)**

Ідентифікаційний код 39544699

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

річними Загальними  
зборами акціонерів  
АТ «КРИСТАЛБАНК»

29.04.2024

Протокол №3

Голова  
річних Загальних зборів  
акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

*Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ*



м. Київ, 2024 рік

## **СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**1.1.** Цей Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (надалі – Статут) встановлює порядок діяльності та припинення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (надалі – Банк).

**1.2.** Банк створений та здійснює діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарині ринки», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», інших актів законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, цього Статуту.

**1.3.** Банк є правонаступником всього майна, прав та зобов'язань ПАТ «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «КРИСТАЛБАНК», яке згідно з рішенням засновника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 08 грудня 2014 року (протокол № 257/14) є правонаступником визначених відповідно до плану врегулювання, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.10.2014 р., активів (уключаючи права за договорами забезпечення) та обов'язків за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов'язаннями ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТЕРРА БАНК», код ЄДРПОУ 24425738, зареєстрованого Національним банком України 18.10.1996 р. за номером 263.

Державна реєстрація попередньої редакції Статуту Банку була проведена державним реєстратором 10.04.2024 р., номер запису в ЄДР 1000741070017052157.

**1.4.** Банк функціонує як універсальний.

**1.5.** Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство. Тип акціонерного товариства – приватне.

В зв'язку із зміною типу акціонерного товариства змінено найменування Банку з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК».

**1.6.** Банк створений з метою одержання прибутку шляхом надання повного спектру банківських, інших фінансових послуг, а також здійснення інших видів діяльності, включаючи, без обмеження, послуги, які пов'язані зі здійсненням операційної, комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка дозволена банкам чинним законодавством України.

**1.7.** Предметом діяльності Банку є надання банківських послуг, інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності у порядку, передбаченому чинним законодавством.

**1.8.** Банк надає банківські та інші фінансові послуги, а також здійснює іншу діяльність на підставі банківської ліцензії Національного банку України, а також відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

**1.9.** Банк входить до банківської системи України.

**1.10.** Банк має повне та скорочене офіційне найменування українською та англійською мовами.

**1.11.** Повне офіційне найменування Банку:

🔹 українською мовою – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»;

🔹 англійською мовою – JOINT-STOCK COMPANY «CRYSTALBANK».

**1.12.** Скорочене офіційне найменування Банку:

🔹 українською мовою – АТ «КРИСТАЛБАНК»;

🔹 англійською мовою – JSC «CRYSTALBANK».

**1.13.** Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, місто Київ, вулиця Кудрявський узвіз, 2.

**1.14.** Банк створений на невизначений строк.

## **СТАТТЯ 2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ**

**2.1.** Банк набув статусу юридичної особи з моменту його державної реєстрації в порядку, передбаченому чинним законодавством.

У разі подальших змін у законодавстві цей Статут діє в частині, що не суперечить законодавству.

**2.2.** Банк має основні фонди та оборотні кошти, самостійний баланс, рахунки в установах банків, кореспондентський рахунок в Національному банку України. Банк має основну печатку зі своїм повним офіційним найменуванням, а також може мати додаткові печатки. Порядок використання печаток та штампів у Банку, перелік документів, підписи уповноважених осіб на яких мають право скріплювати печатками, регулюється внутрішньобанківськими документами. Банк також має фірмовий бланк, фірмовий стиль і його атрибути, в тому числі комерційне (фірмове) найменування, знак для товарів і послуг, інші реквізити, користування якими є виключним правом Банку і підлягає правовому захисту.

Банк має власний веб-сайт в мережі Інтернет, на якому в обсязі та порядку, встановленому чинним законодавством, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Національним банком України розміщується інформація, яка підлягає оприлюдненню відповідно до чинного законодавства.

**2.3.** Банк для здійснення статутної діяльності наділяється цивільною дієздатністю та правоздатністю, самостійно виступає позивачем, відповідачем, третьою особою в судах, третейських судах тощо.

**2.4.** Банк володіє, користується і розпоряджається майном та коштами, що є у його власності, згідно з метою статутної діяльності, у порядку, передбаченому Статутом та чинним законодавством. Майнові права Банку підлягають захисту відповідно до чинного законодавства.

**2.5.** За своїми зобов'язаннями Банк відповідає усім належним йому майном та коштами, на які відповідно до чинного законодавства може бути звернене стягнення.

Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність банків, зупинення операцій по рахунках.

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

Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. Акціонери відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законодавством України і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку лише в межах номінальної вартості акцій, що їм належать. У разі вчинення акціонерами протиправних дій до Банку та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їхні права, крім випадків, визначених законом.

Акціонери, які не повністю оплатили акції, відповідають за зобов'язаннями Банку в межах вартості належних їм акцій (яка була погоджена у відповідних цивільно-правових договорах на придбання акцій).

Пов'язана з Банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.

Пов'язана з Банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання Банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з Банком особи Банку завдано шкоди, а інша пов'язана з Банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану Банку шкоду.

**2.6.** Банк має право:

- входити до складу банківської групи;
- бути учасником інших підприємств, спілок, асоціацій, на території України та за її межами відповідно до вимог чинного законодавства;

- відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України. Банк зобов'язаний забезпечити відповідність діяльності відокремленого підрозділу вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України за умови відповідності Банку встановленим чинним законодавством вимогам щодо відкриття філій, представництв, відділень.

**2.7.** Банк самостійно встановлює форми, системи та порядок оплати праці своїх працівників.

**2.8.** Банк має інші права, передбачені чинним законодавством.

### **СТАТТЯ 3. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ. ПЕРЕЛІК БАНКІВСЬКИХ, ІНШИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА ІНШИХ ВИДІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

**3.1.** Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством, як у національній, так і в іноземній валюті.

**3.2.** Банк відповідно до мети та предмету своєї діяльності здійснює:

- 3.2.1. діяльність щодо надання банківських послуг;
- 3.2.2. діяльність щодо надання інших фінансових послуг;
- 3.2.3. інвестиційну діяльність;
- 3.2.4. комерційну діяльність;
- 3.2.5. професійну діяльність на ринках капіталу;
- 3.2.6. інші види діяльності, не заборонені чинним законодавством.

Види діяльності, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу на їх провадження, провадяться Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу.

**3.3.** Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання наступних банківських послуг:

- 3.3.1. залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;
- 3.3.2. відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

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

**3.4.** Банк має право надавати фінансові послуги, що визначені Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а саме:

3.4.1. надання коштів та банківських металів у кредит;

3.4.2. залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;

3.4.3. фінансовий лізинг;

3.4.4. факторинг;

3.4.5. надання гарантій;

3.4.6. торгівля валютними цінностями;

3.4.7. фінансові платіжні послуги;

3.4.8. фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринку капіталу, передбаченої частиною другою статті 41 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

До фінансової послуги із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб, не відноситься залучення коштів шляхом емісії/видачі/укладення фінансових інструментів (крім ощадних сертифікатів Банку) у порядку, встановленому Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

**3.5.** Як кредитні розглядаються наступні операції, які має право здійснювати Банк:

3.5.1. операції, визначені в підпункті 3.3.3 пункту 3.3 Статуту;

3.5.2. здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;

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

3.5.4. факторинг;

3.5.5. лізинг.

**3.6.** Банк має право надавати інші фінансові послуги відповідно до вимог чинного законодавства, здійснення яких не заборонено Банку Статутом та/або чинним законодавством України.

**3.7.** Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним

банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України.

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

3.8.1. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

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

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

3.8.4. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

**3.9.** На підставі виданої Національним банком України банківської ліцензії Банк надає банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями.

Банк має право здійснювати валютні операції відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції».

**3.10.** Банк, відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на підставі відповідних ліцензій виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право здійснювати професійну діяльність на ринках капіталу.

**3.11.** Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

**3.12.** Банк має право вчиняти будь-які правочини згідно з чинним законодавством, в тому числі необхідні для надання Банком банківських, інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, в тому числі господарської діяльності.

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

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

**3.15.** Наведений перелік операцій та видів діяльності не є вичерпним, і не позбавляє Банк права здійснювати будь-які інші види діяльності, що прямо не заборонені законодавством.

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

Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

#### **СТАТТЯ 4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ, РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ (ФОНД) ТА ІНШІ ФОНДИ**

**4.1.** Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», інших актів законодавства України та Статуту.

**4.2.** Формування та збільшення розміру статутного капіталу Банку може здійснюватися за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення розміру статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні.

Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення розміру статутного капіталу Банку. Статутний капітал Банку формується тільки з підтверджених джерел.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.

**4.3.** Статутний капітал Банку становить 421 097 250 гривень (чотириста двадцять один мільйон дев'яносто сім тисяч двісті п'ятдесят гривень), який поділено на 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 21,00 гривня (двадцять одна гривня 00 копійок) кожна. Одна акція дає право одного голосу.

**4.4.** Акції Банку існують виключно в електронній формі.

**4.5.** Емісія акцій Банку або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, здійснюється шляхом приватного розміщення. Банк здійснює емісію своїх акцій у порядку, встановленому Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про акціонерні товариства». Банк має право придбавати власні акції з урахуванням вимог Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», інших актів законодавства України. Банк може виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій. Банк не може прямо або опосередковано придбавати власні акції у процесі емісії.

**4.6.** Кожна проста голосуюча акція надає акціонеру один голос при вирішенні кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Прості акції надають їх власникам сукупність прав, включаючи права на отримання дивідендів, участь в управлінні Банком, на отримання частини майна або вартості частини майна Банку у разі його ліквідації, отримання інформації про господарську діяльність Банку та інші права, передбачені чинним законодавством. Прості акції надають їх власникам однакову сукупність прав.

**4.7.** Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір статутного капіталу. Рішення про збільшення або зменшення розміру статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

4.7.1. Збільшення розміру статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством, шляхом підвищення номінальної вартості акцій або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

4.7.2. Зменшення розміру статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості. Рішення про зменшення розміру статутного капіталу приймається у тому ж порядку, що і про збільшення розміру статутного капіталу.

Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.

**4.8.** Банк має право здійснювати виплату дивідендів за простими акціями на підставі рішення Загальних зборів акціонерів, за рахунок чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку.

Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу відбувається пропорційно до кількості належних їм акцій. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Банк не має право приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за акціями у випадках, передбачених чинним законодавством.

**4.9.** Виплата дивідендів акціонерам проводиться протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж шість місяців з дня прийняття рішення про виплату дивідендів, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, порядок їх виплати з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення. Банк у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

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

У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але до дати виплати дивідендів право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

**4.10.** Чистий прибуток Банку, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством, направляється на утворення фондів Банку, сплату дивідендів та на інші цілі в порядку, встановленому Загальними зборами акціонерів відповідно до чинного законодавства.

**4.11.** Збитки, що можуть виникнути в результаті діяльності Банку, підлягають покриттю за рахунок резервного капіталу (фонду). Банк формує також інші

фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. У випадку, якщо резервного капіталу (фонду) не вистачає для покриття збитків Банку, збитки покриваються за рахунок інших власних коштів Банку або за рахунок реалізації майна Банку відповідно до чинного законодавства.

**4.12.** Розмір відрахувань до резервного капіталу (фонду) визначається Загальними зборами акціонерів та має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

**4.13.** Використання коштів фондів та резервів здійснюється відповідно до чинного законодавства.

## **СТАТТЯ 5. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ**

**5.1. В Банку застосовується дворівнева структура управління.**

**Органами управління Банку є:**

5.1.1. Вищий орган управління - Загальні збори акціонерів Банку (далі – Загальні збори акціонерів);

5.1.2. Виконавчий орган – Правління Банку (далі – Правління).

**5.2.** Колегіальним органом, що здійснює захист прав всіх акціонерів Банку, вкладників, інших кредиторів Банку та в межах компетенції здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління є Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада).

## **СТАТТЯ 6. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

**6.1.** До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить вирішення питань, віднесених законом до виключної компетенції загальних зборів учасників акціонерного товариства.

**6.2.** Порядок підготовки, скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами акціонерів визначається чинним законодавством, Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів.

**6.3.** Загальні збори акціонерів можуть бути річними або позачерговими. Річні Загальні збори акціонерів проводяться в строки, визначені чинним законодавством. До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 7.2.15, 7.2.16, 7.2.17 пункту 7.2 Статуту.

Не менше одного разу на три роки до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів також обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 7.2.22, 7.2.23 пункту 7.2 Статуту.

**6.4.** Усі Загальні збори акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими.

**6.5.** Загальні збори акціонерів можуть проводитися шляхом:

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

У разі якщо 100 відсотків акцій Банку належать одному акціонеру, Загальні збори акціонерів проводяться з урахуванням особливостей, встановлених статтею 60 Закону України «Про акціонерні товариства».

У разі якщо у Загальних зборах акціонерів беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій Банку, Загальні збори акціонерів проводяться з урахуванням особливостей, встановлених статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства».

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

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

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

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

**6.6.** Скликання Загальних зборів акціонерів.

**6.6.1.** Загальні збори скликаються Наглядовою радою, крім випадку скликання позачергових Загальних зборів акціонерами, у порядку встановленому Законом України «Про акціонерні товариства».

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

Наглядовою радою Банку з власної ініціативи або протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання.

**6.6.3. Особа, яка скликає Загальні збори:**

- 1) затверджує повідомлення про проведення Загальних зборів, в порядку встановленому Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 2) обирає один із способів проведення Загальних зборів акціонерів, передбачених пунктом 6.5. Статуту;
- 3) обирає особу, яка головуватиме на Загальних зборах акціонерів, та особу, яка виконуватиме функції секретаря Загальних зборів, якщо інший порядок обрання зазначених осіб не передбачений Статутом.

**6.6.4. Особа, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 24 години до дати їх проведення приймає рішення про:**

- 1) обрання персонального складу реєстраційної комісії;
- 2) обрання персонального складу тимчасової лічильної комісії.

**6.7. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою:**

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 3) на вимогу Національного банку України;
- 4) в інших випадках, встановлених чинним законодавством.

**6.7.1. Позачергові Загальні збори акціонерів, які скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.**

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

**6.7.3. Вимога про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів подається (надсилається) в письмовій формі Правлінню на адресу за**

місцезнаходженням Банку із зазначенням органу Банку або прізвищ (найменувань), інших реквізитів акціонерів, які вимагають проведення позачергових Загальних зборів, підстав для їх проведення, проекту порядку денного та проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного (крім кумулятивного голосування). У разі подання вимоги проведення позачергових загальних зборів акціонерами, така вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та, у разі подання в паперовому вигляді за місцезнаходженням Банку, бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

6.7.4. Правління протягом одного робочого дня з моменту отримання вимоги про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів зобов'язане направити цю вимогу на розгляд Наглядовій раді.

6.7.5. Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів акціонерів може бути прийнято тільки у випадках, передбачених чинним законодавством.

6.7.6. Рішення Наглядової ради про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів або мотивоване рішення про відмову у такому скликанні надсилається до відповідного органу управління Банку або акціонерам, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, протягом трьох днів з дня його прийняття.

6.7.7. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, забезпечують здійснення дій щодо організації та проведення відповідних позачергових Загальних зборів, з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

6.7.8. У разі проведення позачергових Загальних зборів акціонерів, що скликаються акціонерами, повідомлення про це надсилаються всім акціонерам через депозитарну систему України.

6.7.9. Наглядова рада не має права вносити зміни до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, що міститься у вимозі про проведення позачергових Загальних зборів, крім включення до проекту порядку денного нових питань або проектів рішень.

6.7.10. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори акціонерів, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів:

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

2) надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів

до Банку;

3) надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та проект порядку денного оператора організованого ринку капіталу, на якому акції Банку допущені до торгів.

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

6.7.11. Якщо цього вимагають інтереси Банку, особа яка скликає Загальні збори акціонерів, при прийнятті рішення про проведення позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства». У такому разі особа, яка скликає Загальні збори, затверджує їх порядок денний.

Особа, яка скликає Загальні збори, не може прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів за скороченою процедурою скликання, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання посадових осіб Банку.

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

## **6.8. Порядок денний Загальних зборів акціонерів.**

6.8.1. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються особою, яка скликає Загальні збори акціонерів.

6.8.2. При затвердженні порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, повинна визначити наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного.

Наявність або відсутність такого взаємозв'язку зазначається в рішенні про затвердження порядку денного Загальних зборів. Наявність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного загальних зборів, означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з одного питання порядку денного у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного.

При проведенні очних Загальних зборів питання порядку денного, щодо якого визначено взаємозв'язок, не ставиться на голосування у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з

попередніх) питання порядку денного Загальних зборів.

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

6.8.3. Акціонер до проведення Загальних зборів за запитом має можливість у порядку, визначеному Законом України «Про акціонерні товариства», ознайомитися з проектами рішень з питань, включених до проекту порядку денного або порядку денного Загальних зборів.

#### **6.9. Пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів.**

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також стосовно нових кандидатів до складу Наглядової ради, кількість яких не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради.

Наглядова рада має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів.

Пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів вносяться у порядку, встановленому чинним законодавством.

При цьому, зокрема:

6.9.1. Пропозиції до проекту порядку денного вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу Наглядової ради Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора.

Інформація, визначена у пропозиціях щодо кандидатів до складу Наглядової ради, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування навпроти прізвища відповідного кандидата.

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

6.9.3. Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів подається в письмовій формі із зазначенням інформації (реквізитів) про акціонера, який її вносить та іншої інформації, визначеної чинним законодавством. Пропозиція подається Наглядовій раді (або акціонерам, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори) за адресою місцезнаходження Банку.

6.9.4. Наглядова рада (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори акціонерів) приймає (-ють) рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проєктів рішень з питань порядку денного) до проєкту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу Наглядової ради Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

6.9.5. Пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції Наглядової ради Банку підлягають обов'язковому включенню до проєкту порядку денного Загальних зборів акціонерів. У такому разі рішення особи, яка скликає загальні збори, про включення питання до проєкту порядку денного не приймається, а пропозиція вважається включеною до проєкту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог законодавства.

6.9.6. Пропозиції акціонерів до проєкту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом внесення нових проєктів рішень з питань, включених до проєкту порядку денного, та нових питань разом з проєктами рішень з цих питань, а також шляхом включення запропонованих акціонерами кандидатів до складу Наглядової ради, до списку кандидатів, що виносяться на голосування на Загальних зборах. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань, проєктів рішень або інформації про кандидатів до складу Наглядової ради Банку.

6.9.7. Рішення про відмову у включенні до проєкту порядку денного Загальних зборів акціонерів пропозицій акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято виключно з підстав, передбачених чинним законодавством, а саме у разі недотримання строку подання пропозицій до проєкту порядку денного та неповноти даних, визначених чинним законодавством.

Рішення про відмову у включенні до проєкту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), яким (якому) належать менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято з підстав, передбачених чинним законодавством, у разі неподання жодного проєкту рішення із запропонованих питань порядку денного або з інших підстав, визначених Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

Пропозиція акціонера до проєкту порядку денного Загальних зборів та мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції надсилаються акціонеру в письмовій формі, у спосіб, встановлений Наглядовою радою для здійснення письмових повідомлень про проведення Загальних зборів акціонерів.

6.9.8. У разі внесення змін до проєкту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банк (або акціонери, які у визначених чинним законодавством

випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів, у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про проведення загальних зборів.

Вимоги цієї статті не застосовуються у разі скликання позачергових Загальних зборів за скороченою процедурою, в порядку встановленому чинним законодавством України.

#### **6.10. Повідомлення про проведення Загальних зборів.**

6.10.1. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання Загальних зборів. Між такою датою та датою проведення Загальних зборів має бути принаймні 30 днів (у випадку скликання Загальних зборів за скороченою процедурою - 15 днів).

6.10.2. Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилається та оприлюднюється не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення (у випадку, передбаченому статтею 45 Закону України «Про акціонерні товариства», - не пізніше ніж за 15 днів до дня проведення загальних зборів).

6.10.3. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів затверджується Наглядовою радою, а в разі скликання Загальних зборів на вимогу акціонерів, – акціонерами, які цього вимагають, та має містити всі відомості, передбачені чинним законодавством.

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

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

6.10.6. Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів, а у випадку, передбаченому статтею 45 Закону України «Про акціонерні товариства», - не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення Банк розміщує і до дня проведення Загальних зборів включно забезпечує наявність на своєму веб-сайті (у разі скликання Загальних зборів акціонерами - на веб-сайті, визначеному такими акціонерами) такої інформації:

1) повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів;

2) інформація про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складення переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення Загальних зборів (у тому числі загальна кількість окремо за кожним типом акцій, якщо статутний капітал Банку представлений двома і більше типами/класами акцій);

3) перелік документів, які має надати акціонер (представник акціонера) для участі у Загальних зборах.

6.10.7. Банк або акціонери, які скликають Загальні збори акціонерів, додатково надсилають повідомлення про проведення Загальних зборів оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

6.10.8. Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, розміщують повідомлення про проведення Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

**6.11.** Порядок ознайомлення акціонерів з документами, під час підготовки до Загальних зборів акціонерів.

6.11.1. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів до дати проведення Загальних зборів Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, повинні надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проєкту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів, а в день проведення Загальних зборів – також у місці їх проведення. Вимоги до порядку оформлення цих документів, та умови їх розміщення на веб-сайті для ознайомлення встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Під час проведення очних або електронних Загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проєкту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, також повинні надаватися акціонерам через авторизовану електронну систему.

6.11.2. Кожний акціонер має право отримати, а Банк зобов'язаний на його запит надати безоплатно копію всіх або частини документів з переліку документів, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.

У разі якщо акціонер погодився на використання Банком електронної пошти для передачі інформації та зазначив у своєму запиті на ознайомлення з документами адресу електронної пошти, копії відповідних документів

надсилаються на зазначену адресу електронної пошти акціонера. У такому разі Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, надсилають зазначені документи в електронній формі відповідно до вимог, встановлених законодавством про електронний документообіг.

6.11.3. У разі якщо порядок денний Загальних зборів акціонерів передбачає голосування з питань злиття, приєднання, поділу, перетворення, виділу, зміни типу товариства, вчинення Банком значних правочинів, вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість, про зміну розміру статутного капіталу, відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення, емісію конвертованих облігацій, внесення змін до Статуту Банку у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку реалізації акціонерами права вимоги обов'язкового викупу Банком належних їм акцій, передбаченого чинним законодавством.

6.11.4. Зазначені документи надаються посадовою особою Банку, відповідальною за ознайомлення акціонерів з документами, в електронній формі на носіях інформації, наданих акціонером, або у паперовій формі.

6.11.5. Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім внесення змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу Наглядової ради Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

6.11.6. Банк до початку Загальних зборів акціонерів, у встановленому ним порядку, зобов'язаний надавати письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

6.11.7. Документи, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів, у разі прийняття відповідного рішення особою, яка скликає Загальні збори, можуть бути розміщені у вільному доступі на веб-сайті, адреса якого зазначається в повідомленні про проведення Загальних зборів. У такому разі кожний акціонер має право ознайомитися, завантажити та роздрукувати такі документи.

Детальний порядок ознайомлення акціонерів з документами Загальних зборів акціонерів визначається Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

## **6.12. Право на участь у Загальних зборах акціонерів.**

У Загальних зборах акціонерів можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, складається станом на 23 годину робочого дня за два робочі дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

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

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

Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах встановлюються законом.

## **6.13. Представником акціонера на Загальних зборах може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.**

Особа, яку акціонер має намір уповноважити на участь у Загальних зборах, повинна завчасно повідомити такого акціонера про наявність у неї конфлікту інтересів, пов'язаного з реалізацією права голосу, та надати інформацію, передбачену Законом України «Про акціонерні товариства».

Права акціонера щодо призначення представника на участь у Загальних зборах акціонерів, порядок призначення та участі представника акціонера у Загальних зборах акціонерів Банку, встановлюється чинним законодавством України та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

## **6.14. Реєстрація акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах акціонерів.**

6.14.1. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, складеного станом на 23 годину робочого дня за два робочі дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

6.14.2. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством України – акціонерами, які цього вимагають.

Перед реєстрацією здійснюється ідентифікація акціонерів (їх представників).

6.14.3. Ідентифікація акціонера (його представника) для участі у Загальних

зборах акціонерів здійснюється, в порядку визначеному чинним законодавством, одним із таких способів:

1) в авторизованій електронній системі - за допомогою кваліфікованого електронного підпису та/або інших засобів електронної ідентифікації, що відповідають вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

2) реєстраційною комісією - на підставі документів, що ідентифікують особу акціонера (його представника).

6.14.4. За результатами проведення реєстрації акціонерів (їх представників) складається протокол про підсумки реєстрації.

Повноваження реєстраційної комісії на час проведення Загальних зборів за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є відповідно представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.

6.14.5. Реєстраційна комісія відмовляє в реєстрації акціонеру лише у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, а представнику акціонера - у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, та/або документів, що підтверджують його повноваження на участь у Загальних зборах та надає зазначеному акціонеру (його представнику) документ, що підтверджує відмову в реєстрації для участі у Загальних зборах.

Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера (його представника) для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів.

6.14.6. У разі відсутності інформації про акціонера у переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, авторизована електронна система відмовляє в реєстрації такого акціонера (його представника) для участі у Загальних зборах акціонерів та надає зазначеному акціонеру (його представнику) документ, що підтверджує відмову в реєстрації для участі у Загальних зборах.

6.14.7. Реєстрація акціонерів (їх представників) здійснюється авторизованою електронною системою в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

На підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки реєстрації, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та підписується особою, яка уповноважена взаємодіяти з авторизованою електронною системою при проведенні Загальних зборів.

6.14.8. Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

#### **6.15. Порядок проведення Загальних зборів акціонерів.**

Порядок проведення Загальних зборів акціонерів встановлюється чинним законодавством, Статутом та рішенням Загальних зборів. Регламент роботи Загальних зборів може бути визначений у Положенні про Загальні збори акціонерів Банку або може затверджуватися окремим рішенням Загальних зборів для кожних Загальних зборів.

6.15.1. Очні Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку (зареєстрованого станом на дату розміщення повідомлення про проведення Загальних зборів).

6.15.2. Не пізніше 23 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів, Банк розміщує на своєму веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах (у тому числі загальну кількість акцій окремо за кожним типом, якщо статутний капітал Банку представлений двома і більше типами/класами акцій).

6.15.3. Акціонери (акціонер), які (який) на дату складення переліку акціонерів, мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначити своїх представників для здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів. Таке повідомлення здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку офіційними каналами зв'язку.

Посадові особи Банку та/або особа, яка скликає Загальні збори, зобов'язані сприяти представникам акціонерів (акціонера) та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у здійсненні нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

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

Загальні збори мають завершитися до завершення дня, який зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів, крім випадку оголошення перерви у загальних зборах, в порядку встановленому чинним законодавством.

6.15.5. Головуючий та секретар очних Загальних зборів акціонерів, призначається рішенням Наглядової ради Банку до початку проведення Загальних зборів. Наглядова рада може обрати головуєчим на Загальних

зборах акціонерів будь-яку особу, в тому числі Голову або члена Наглядової ради.

Головуючим та секретарем на електронних Загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає Загальні збори.

6.15.6. В очних Загальних зборах акціонер має право брати участь дистанційно через авторизовану електронну систему. У такому разі акціонеру забезпечується можливість участі в обговоренні питань порядку денного.

6.15.7. За рішенням особи, яка скликає Загальні збори, чи самих Загальних зборів, хід Загальних зборів або розгляд окремого питання може фіксуватися, з використанням технічних засобів. Відповідні записи додаються до протоколу Загальних зборів акціонерів.

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

6.15.9. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у 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 очні загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів.

У ході Загальних зборів не може оголошуватися більше трьох перерв.

6.15.10. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Головуючий на Загальних зборах у випадку визначення взаємозв'язку між питаннями порядку денного Загальних зборів, оголошує про непроведення голосування з питання порядку денного у зв'язку з неприйняттям або прийняттям взаємовиключного рішення з попереднього питання (одного з попередніх питань). Інформація про факт та причини непроведення голосування повідомляється головуючим на Загальних зборах під час їх проведення та відображається у протоколі Загальних зборів.

6.15.11. Загальні збори акціонерів не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви до наступного дня.

**6.16.** Кворум Загальних зборів акціонерів.

Загальні збори акціонерів мають кворум, за умови реєстрації для участі в них акціонерів, які сукупно є власниками більше 50 відсотків голосуючих акцій. Наявність кворуму Загальних зборів визначається на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах, на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, сформованого авторизованою електронною системою.

Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів акціонерів та прав участі у голосуванні на Загальних зборах встановлюються чинним законодавством.

#### **6.17. Порядок прийняття рішень Загальними зборами акціонерів**

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

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

6.17.3. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім кумулятивного голосування.

6.17.4. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих із зазначеного питання акцій. Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку може бути встановлено більшу кількість голосів, необхідну для прийняття рішення Загальними зборами.

6.17.5. Рішення Загальних зборів акціонерів з питань, передбачених підпунктами 7.2.2 - 7.2.10, 7.2.18, 7.2.26 пункту 7.2 Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

6.17.6. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

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

6.17.8. Рішення про вчинення значного правочину, передбачені пунктами 6.17.6., 6.17.7. Статуту можуть прийматися Наглядовою радою Банку, якщо склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам встановленим чинним законодавством України.

6.17.9. Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

6.17.10. У голосуванні щодо вчинення правочину із заінтересованістю, коли у випадках, встановлених чинним законодавством, рішення з цього приводу виноситься на розгляд Загальних зборів акціонерів, акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах акціонерів та яким належать голосуючі з цього питання акції.

6.17.11. Обрання членів Наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування, в порядку встановленому Законом України «Про акціонерні товариства».

Обраними вважаються кандидати, які отримали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. У разі якщо два та/або більше кандидати отримали однакову кількість голосів акціонерів, що унеможливило визначення остаточного складу Наглядової ради Банку, відповідно до кількісного обмеження членів Наглядової ради, Наглядова рада вважається несформованою.

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

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

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

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

3) з використанням акцій, які відповідно до норм Закону України «Про акціонерні товариства» не дають права голосу, якщо у разі невикористання таких акцій рішення Загальних зборів були б іншими;

4) в інших випадках встановлених законом.

6.17.13. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, здійснюється акціонерами (їх представниками) шляхом заповнення бюлетеня для голосування, що фіксується авторизованою електронною системою протягом строку, встановленого особою, яка скликає Загальні збори.

Підрахунок результатів голосування з питань порядку денного електронних Загальних зборів здійснюється авторизованою електронною системою.

6.17.14. Рішення Загальних зборів, прийняте у випадку відсутності документів, необхідних для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, у день проведення Загальних зборів у місці їх проведення, є нікчемним.

**6.18.** Спосіб голосування на Загальних зборах акціонерів.

6.18.1. Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління Банком шляхом участі у Загальних зборах акціонерів та голосування через авторизовану електронну систему (у разі проведення дистанційних Загальних зборів через депозитарну систему України).

У разі проведення електронних або дистанційних Загальних зборів кожний акціонер має право взяти участь у таких Загальних зборах та достроково проголосувати до дати їх проведення.

6.18.2. Голосування на Загальних зборах акціонерів з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питання зміни черговості розгляду питань порядку денного. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо обрання кандидатів до складу Наглядової ради Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів. Бюлетень для голосування повинен містити відомості, визначені чинним законодавством.

6.18.3. Акціонери мають право до початку проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному чинним законодавством, після її затвердження.

6.18.4. Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, засвідчується членами реєстраційної комісії, шляхом проставлення підпису.

Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування) акціонера, який бере участь дистанційно через авторизовану електронну систему, засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та

фондового ринку.

Бюлетень для голосування на електронних або дистанційних Загальних зборах засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника) та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

У разі якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. Кожний аркуш бюлетеня підписується акціонером (представником акціонера).

Бюлетень для голосування (у тому числі для кумулятивного голосування), що виданий реєстраційною комісією, визнається недійсним, з підстав, передбачених чинним законодавством.

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

#### **6.19. Лічильна комісія.**

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

Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонерами, які цього вимагають.

Особа, яка скликає Загальні збори, зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів питання про обрання лічильної комісії.

Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів на Загальних зборах з урахуванням даних авторизованої електронної системи щодо результатів голосування акціонерів (їх представників), які взяли участь у Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему.

У разі проведення електронних Загальних зборів, підрахунок голосів на

електронних Загальних зборах здійснює авторизована електронна система.

## **6.20. Протокол про підсумки голосування.**

6.20.1. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів.

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

6.20.3. У разі проведення електронних Загальних зборів, на підставі інформації про результати голосування, авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки голосування, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та підписується особою, уповноваженою взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів.

6.20.4. Вимоги до змісту протоколу про підсумки голосування (у тому числі про підсумки кумулятивного голосування) визначаються Положенням про Загальні збори акціонерів Банку та чинним законодавством.

6.20.5. Рішення Загальних зборів акціонерів вважається прийнятим з моменту складення протоколів про підсумки голосування. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів акціонерів.

6.20.6. Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування, що видавалися реєстраційною комісією, опечатуються лічильною комісією або особою, якій передано повноваження лічильної комісії, та зберігаються у товаристві протягом строку його діяльності, але не менше чотирьох років.

Бюлетені для голосування акціонерів, які брали участь у Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему, зберігаються авторизованою електронною системою протягом трьох років та надаються за запитом Банку або акціонера.

6.20.7. Підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах акціонерів, під час яких проводилося голосування.

## **6.21. Протокол Загальних зборів.**

Протокол Загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів на кожному аркуші протоколу та підшивається.

Протокол Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Вимоги до змісту та форми протоколу Загальних зборів акціонерів визначаються Положенням про Загальні збори акціонерів Банку та чинним законодавством.

Будь-яка інша інформація про хід проведення Загальних зборів може відобразитися у стенограмі Загальних зборів або іншому документі, що складається особою, визначеною особою, яка скликає Загальні збори.

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

#### **6.22. Дистанційні Загальні збори акціонерів.**

Якщо цього вимагають інтереси Банку та на підставі рішення особи яка скликає Загальні збори акціонерів, Загальні збори можуть бути проведені дистанційно.

Порядок проведення дистанційних Загальних зборів встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

**6.23.** У разі якщо в одному місці зібралися акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку, встановленої законодавством та/або Статутом Банку.

Усі рішення, прийняті відповідно до абзацу першого цього пункту Статуту, оформляються у вигляді протоколу Загальних зборів відповідно до вимог чинного законодавства та Положення про Загальні збори акціонерів Банку, що підписується усіма акціонерами Банку, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій.

Рішення, прийняте на таких Загальних зборах, вважається дійсним, за умови виконання всіх таких вимог:

- 1) на дату проведення Загальних зборів складено реєстр акціонерів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України;
- 2) відповідно до реєстру акціонерів, складеного згідно з вимогами законодавства про депозитарну систему України, акціонери, які взяли участь у таких Загальних зборах, є власниками 100 відсотків голосуючих акцій Банку;
- 3) протокол Загальних зборів підписано всіма акціонерами Банку, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій.

Положення статей Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту Банку та Положення про Загальні збори акціонерів Банку щодо порядку скликання

та проведення Загальних зборів не застосовуються до Загальних зборів, проведених в порядку, визначеному цим пунктом Статуту.

Положення цього пункту Статуту застосовуються також у разі, якщо акціонери, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій товариства, провели спільне зібрання за допомогою засобів телекомунікаційного зв'язку.

**6.24.** У разі якщо акціонером Банку є одна особа, не застосовуються положення Закону України «Про акціонерні товариства» щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів акціонерів.

Повноваження Загальних зборів акціонерів, передбачені пунктом 7.2 Статуту та внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів акціонерів.

Обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

Рішення єдиного акціонера Банку не має юридичної сили, якщо воно прийнято:

- 1) з використанням права голосу особою, якій Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на Загальних зборах акціонерів Банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій (паїв) Банку;
- 2) з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним;
- 3) в інших випадках, передбачених законом.

**6.25.** У разі якщо рішення Загальних зборів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги законодавства України, Статуту Банка чи Положення про Загальні збори акціонерів Банку, акціонер, який вважає, що його права та охоронювані законом інтереси порушені таким рішенням, може оскаржити його до суду протягом шести місяців з дня прийняття рішення, в порядку визначеному законодавством України.

**6.26.** Положення цієї статті Статуту щодо порядку проведення електронних Загальних зборів та функціонування авторизованої електронної системи набувають чинності з дати встановленої законом.

## **СТАТТЯ 7. КОМПЕТЕНЦІЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ**

**7.1.** Загальні збори акціонерів Банку можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Наглядової ради законом або цим Статутом.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить вирішення питань, віднесених законом до виключної компетенції Загальних зборів учасників акціонерного товариства.

Крім зазначених вище питань, до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку Статутом можуть бути віднесені також інші питання, за винятком питань обмеження щодо яких визначені чинним законодавством України.

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

## **7.2. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить:**

- 7.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 7.2.2. прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 7.2.3. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій або в інший спосіб набутих акцій;
- 7.2.4. прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- 7.2.5. прийняття рішення про зміну структури управління;
- 7.2.6. прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 7.2.7. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 7.2.8. прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 7.2.9. прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 7.2.10. прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 7.2.11. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 7.2.12. затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, а також внесення змін до них;
- 7.2.13. затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 7.2.14. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 7.2.15. розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 7.2.16. розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

- 7.2.17. затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 7.2.18. прийняття рішення про викуп Банком розмічених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством;
- 7.2.19. прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії;
- 7.2.20. прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом та способу їх виплати;
- 7.2.21. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів;
- 7.2.22. обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради;
- 7.2.23. прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- 7.2.24. обрання членів лічильної комісії;
- 7.2.25. прийняття рішення про вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 7.2.26. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого чинним законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- 7.2.27. прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;
- 7.2.28. обрання членів комісії з припинення Банку;
- 7.2.29. затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради;
- 7.2.30. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

**7.3.** Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, не можуть передаватися іншим органам Банку.

#### **7.4. До компетенції Загальних зборів акціонерів належить:**

7.4.1. Затвердження річного звіту Банку (звіту за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року), який також є річною інформацією емітента в розумінні статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

### **СТАТТЯ 8. НАГЛЯДОВА РАДА**

**8.1.** Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав всіх акціонерів Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада не бере участь у поточному управлінні Банком.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління або корпоративним секретарем Банку.

До складу Наглядової ради не можуть бути обрані особи, визнані за рішенням суду винними в порушенні обов'язків посадових осіб органів акціонерного товариства. Таке обмеження застосовується протягом трьох років з дати виконання такого рішення суду.

Членами Наглядової ради можуть бути незалежні директори, акціонери Банку та представники акціонерів Банку.

Кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб.

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів на строк не більше ніж 3 (три) роки.

Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів з числа членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням Загальними зборами. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратись необмежену кількість разів.

Наглядова рада Банку повинна мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк (якщо Банк є учасником групи).

**8.2.** Голова та члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, має (мають) право замінити такого представника – члена Наглядової ради. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера (акціонерів), може бути замінений таким акціонером (акціонерами) у будь-який час.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера (акціонерів), повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту визначеного чинним законодавством України.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера (акціонерів) повинно містити інформацію, передбачену чинним законодавством. Повідомлення направляється на адресу Банку рекомендованим листом або вручається під розписку. Акціонери в порядку, передбаченому Статутом, мають право на ознайомлення з таким письмовим повідомленням. Банк розміщує таке письмове повідомлення на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

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

**8.3.** Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України, а також нормативно-правових

актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

**8.4.** Якщо річні Загальні збори акціонерів не були проведені у строк, встановлений чинним законодавством, або не були прийняті рішення, передбачені підпунктами 7.2.22, 7.2.23 пункту 7.2 Статуту, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону (обраного Загальними зборами акціонерів кількісного складу), Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань проведення Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради.

**8.5.** Порядок обрання, організації роботи, виплати винагороди та відповідальність Голови та членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Головою та членами Наглядової ради. Такі договори або контракти від імені Банку підписуються Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно-правового договору, такий договір може бути оплатним або безоплатним. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

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

**8.6.** Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради, визначений Статутом.

**8.7.** Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, крім випадків, коли акціонером Банку є одна особа. Порядок здійснення кумулятивного голосування визначається Положенням про Загальні збори акціонерів.

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

У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

**8.9.** Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за 2 (два) тижні;
- 2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до якого незалежного директора визнано особою, що не може вважатися незалежним директором та/або рішенням суду, за яким члена наглядової ради визнано винним у порушенні обов'язків посадових осіб органів акціонерного товариства;
- 5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера (акціонерів);
- 7) у випадку, отримання Банком письмового повідомлення від члена Наглядової ради Банку щодо вступу ним на посаду в іншій банківській установі;
- 8) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, установленими законодавством України для даної посади, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Порядок припинення повноважень членів Наглядової ради у випадках, передбачених цим пунктом, встановлюється у Положенні про Наглядову раду.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами

акціонерів кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.

**8.10.** Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає, проводить засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження (зокрема право підпису документів, скликання засідань Наглядової ради) тимчасово виконує один із членів Наглядової ради за її рішенням.

**8.11.** Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, Правління або будь-якого члена Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу комплаєнс, на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 відсотків голосуючих акцій Банку, або на підставі звіту аудиторської фірми. Особи, на вимогу яких скликається засідання Наглядової ради, мають право брати участь у такому засіданні.

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

**8.12.** Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал та згідно щорічного плану засідань, що складається Наглядовою радою.

У разі, якщо засідання Наглядової ради скликається на вимогу Правління або будь-якого члена Правління, Голова Наглядової ради повинен скликати засідання, а Наглядова рада розглянути питання, які ініціюються Правлінням, та прийняти по них рішення протягом 5 днів з моменту отримання вимоги Правління або будь-якого члена Правління про скликання засідання.

**8.13.** Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше чотирьох членів Наглядової ради.

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

**8.14.** Засідання Наглядової ради проводяться у формі присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного. Проведення засідання у формі присутності вважається також дотриманим, якщо засідання проводиться шляхом відео-конференції за допомогою телекомунікаційних засобів, що не передбачає особистої присутності членів Наглядової ради в єдиному приміщенні. Така форма

засідання допускається, якщо жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти неї.

Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). Рішення про проведення засідання Наглядової ради шляхом заочного голосування (опитування) приймається Головою Наглядової ради, або особою що виконує його повноваження, про що секретар Наглядової ради повідомляє членів Наглядової ради засобами електронного зв'язку.

У випадку прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування), члени Наглядової ради висловлюють свою думку та голосують з питань, винесених на голосування, шляхом заповнення та підписання бюлетенів для заочного голосування, голосування через корпоративну електронну пошту Банку або з використанням програмно-технічного комплексу або в інший спосіб та в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду, а рішення приймаються одностайно членами Наглядової ради які взяли участь у цьому засіданні.

Порядок скликання і проведення засідань Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду.

Секретарем засідань Наглядової ради є корпоративний секретар. У разі тимчасової відсутності корпоративного секретаря, функцію секретаря засідання Наглядової ради виконує працівник Банку, який обирається членами Наглядової ради, які беруть участь у засіданні.

**8.15.** На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

Рішення Наглядової ради приймається одностайно членами Наглядової ради, присутніми на засіданні Наглядової ради.

**8.16.** Для більш ефективної організації роботи Наглядової ради, зокрема кращої ідентифікації її членів та дистанційної участі у засіданнях, а також підписання протоколів Наглядової ради може бути запроваджено застосування електронного документообігу з використанням кваліфікованого електронного підпису Голови, членів Наглядової ради та секретаря Наглядової ради.

**8.17.** Наглядова рада Банку зобов'язана вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

**8.18.** Члени Наглядової ради Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.

На засіданні Наглядової ради, на якому розглядається питання про вчинення

правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, повинні бути присутніми більшість незаінтересованих членів Наглядової ради. В іншому разі Наглядова рада не має повноважень розглядати питання про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість.

Рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Наглядової ради.

Члени Наглядової ради Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках член Наглядової ради Банку не має права голосу під час прийняття Наглядовою радою рішення та не враховується під час визначення кворуму Наглядової ради при розгляді цього питання. Якщо член Наглядової ради є особою, заінтересованою у вчиненні правочину (представником особи, заінтересованої у вчиненні правочину), він не має права голосу з питання вчинення такого правочину.

Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації, питання про вчинення правочину із заінтересованістю може бути винесене на розгляд Загальних зборів акціонерів.

**8.19.** Рішення Наглядової ради оформлюються протоколами засідань Наглядової ради. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом 5 днів після проведення засідання, підписується головуючим засідання, усіма іншими членами Наглядової ради та секретарем Наглядової ради з урахуванням вимог Положення про Наглядову раду.

Протокол засідання Наглядової ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Наглядової ради та секретаря такого засідання.

**8.20.** Наглядова рада у встановленому законодавством порядку призначає корпоративного секретаря.

8.20.1. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством та Статутом Банку.

8.20.2. З корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого

договору затверджуються Наглядовою радою. Договір від імені Банку підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою.

8.20.3. Порядок роботи, права та обов'язки корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються законодавством, Статутом АТ «КРИСТАЛБАНК», Положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з корпоративним секретарем.

8.20.4. Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим законодавчими та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та/або Національного банку України.

8.20.5. Корпоративний секретар призначається на посаду Наглядовою радою Банку.

Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради Банку.

Одна й та сама особа може призначатися на посаду корпоративного секретаря неодноразово.

Повноваження корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового корпоративного секретаря або у випадку, передбаченому законодавством.

8.20.6. За рішенням Наглядової ради повноваження корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень.

8.20.7. Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.

8.20.8. Без рішення Наглядової ради повноваження корпоративного секретаря достроково припиняються:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за 2 (два) тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків корпоративного секретаря за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків корпоративного секретаря;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

5) у випадку, отримання Банком письмового повідомлення від корпоративного секретаря Банку щодо вступу ним на посаду в іншій банківській установі;

8.20.9. У разі припинення повноважень корпоративного секретаря за рішенням Наглядової ради, відповідний договір (контракт) з цією особою вважається автоматично припиненим.

8.20.10. Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

8.20.11. Компетенція корпоративного секретаря визначається чинним законодавством України та Положенням про корпоративного секретаря Банку.

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

**8.21.** Члени Наглядової ради при здійсненні своїх прав та виконанні обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

Члени Наглядової ради несуть відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку та діяльність Банку, у межах своєї компетенції та відповідно до законодавства.

**8.22.** Наглядова рада повинна щороку готувати звіт про свою діяльність, який є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог чинного законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку. Звіт Наглядової ради має містити інформацію визначену чинним законодавством, з відображенням оцінки діяльності Наглядової ради.

**8.23.** Питання правового статусу Наглядової ради, права та обов'язки членів Наглядової ради, не врегульовані Статутом, регулюються Положенням про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами акціонерів. Порядок утворення та діяльності комітетів Наглядової ради встановлюється Статутом та/або Положенням про Наглядову раду Банку, а також Положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку.

## **СТАТТЯ 9. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

### **9.1. До виключної компетенції Наглядової ради належить:**

9.1.1. затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування у кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

- 9.1.2. затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, підрозділу фінансового моніторингу та інших підпорядкованих Наглядовій раді структурних підрозділів;
- 9.1.3. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 9.1.4. затвердження та контроль за дотриманням стратегії і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 9.1.5. затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 9.1.6. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 9.1.7. затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 9.1.8. запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9.1.9. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 9.1.10. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 9.1.11. визначення кредитної політики Банку;
- 9.1.12. затвердження організаційної структури Банку, у тому числі структури підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України;
- 9.1.13. вирішення питань про створення, реорганізацію, тимчасове призупинення та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
- 9.1.14. затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту, про інші

- підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
- 9.1.15. обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення особи, що виконує обов'язки Голови Правління, крім випадків, передбачених пунктом 12.2 Статуту;
- 9.1.16. прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 9.1.17. призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та керівників інших структурних підрозділів Банку, у випадках передбачених чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 9.1.18. затвердження Положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;
- 9.1.19. здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 9.1.20. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та\або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 9.1.21. розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 9.1.22. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту, затвердження звітів та висновків підрозділу внутрішнього аудиту;
- 9.1.23. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, в тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською

- фірмою, встановлення розміру оплати послуг, обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору;
- 9.1.24. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 9.1.25. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 9.1.26. прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій та представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- 9.1.27. затвердження умов, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, та працівниками інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку; встановлення розміру їхньої винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 9.1.28. визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 9.1.29. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та\або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
- 9.1.30. затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаних з Банком особами;
- 9.1.31. прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів, визначення дати їх проведення відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством; підготовка та затвердження проекту порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затвердження порядку денного

Загальних зборів, за винятком передбачених Статутом випадків скликання позачергових Загальних зборів акціонерами; обрання членів реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах, за винятком випадків, встановлених законом та Статутом; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; формування тимчасової лічильної комісії; призначення голови та секретаря Загальних зборів;

9.1.32. затвердження повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів;

9.1.33. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;

9.1.34. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

9.1.35. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

9.1.36. вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях та вирішення питань про створення та/або участь Банку в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

9.1.37. прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством;

9.1.38. прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством; прийняття рішення про винесення питання про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, на вирішення Загальних зборів акціонерів, у випадках, передбачених чинним законодавством;

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

9.1.40. надсилання у випадках, передбачених чинним законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій (оферти);

9.1.41. затвердження ринкової вартості акцій та іншого майна у випадках, передбачених чинним законодавством; мотивування рішення, якщо затверджена ринкова вартість акцій та іншого майна відрізняється від вартості, визначеної відповідно до чинного законодавства більше ніж на 10 відсотків;

9.1.42. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;

9.1.43. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

9.1.44. прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених чинним законодавством України;

9.1.45. прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку у випадках, передбачених чинним законодавством України;

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

9.1.47. прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

9.1.48. здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління;

9.1.49. затвердження штатного розпису та змін/доповнень до нього щодо Правління, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, підрозділу фінансового моніторингу та інших працівників структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді;

9.1.50. прийняття рішень щодо притягнення до матеріальної та/або дисциплінарної відповідальності Голови Правління та членів Правління, працівників підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс, підрозділу фінансового моніторингу та працівників інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, у випадку і в порядку, що передбачені законодавством;

9.1.51. забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України, у тому числі забезпечувати надання інформації згідно законодавства України та нормативно – правових актів Національного банку України.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів у випадках прямо передбачених законодавством.

## **9.2. До компетенції Наглядової ради належить:**

9.2.1. прийняття рішень про встановлення лімітів (граничних сум) повноважень щодо вчинення правочинів (договорів, операцій):

9.2.1.1. на проведення операцій з надання банківських та інших фінансових послуг, передбачених Статутом та чинним законодавством.

При цьому, вчинення правочинів одного виду щодо одного й того ж контрагента (клієнта) або різних контрагентів (клієнтів) у межах однієї групи вважається одним правочином у розумінні цього підпункту Статуту.

Встановлені ліміти (граничні суми) не поширюються на правочини щодо залучення Банком коштів за договорами банківського вкладу (депозиту); правочинів на здійснення міжбанківських активних операцій в межах затверджених Наглядовою радою граничних сум лімітів за активними операціями на банки-контрагенти; правочинів на здійснення міжбанківських операцій із залучення, зустрічного розміщення/залучення коштів у національній та іноземних валютах на міжбанківському ринку України і договори застави майнових прав на отримання грошових коштів за цими зустрічними міжбанківськими кредитними та депозитними договорами, що укладаються в їх забезпечення; договорів забезпечення, за якими Банк виступає заставодержателем /іпотекодержателем/ кредитором (за договорами поруки).

9.2.1.2. предметом яких є продаж, міна або інше відчуження, іпотека, застава основних фондів, майна що належить на праві власності Банку, а також їх списання;

9.2.1.3. щодо придбання (набуття) Банком у власність нерухомого та/або рухомого майна, в тому числі майна, яке перебуває в заставі (іпотеці) Банку;

9.2.1.4. предметом яких є оренда (суборенда) майна;

9.2.1.5. на вчинення інших правочинів від імені Банку.

Зазначені ліміти повноважень встановлюються Наглядовою радою в межах визначених законодавством України.

9.2.2. прийняття рішень про встановлення лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), в межах яких прийняття рішень належить до компетенції Правління, а саме:

9.2.2.1. за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти, в межах яких дозволяється здійснення таких операцій без окремого рішення Наглядової ради;

9.2.2.2. встановлення максимально можливого ліміту обсягу цінних паперів в портфелі Банку;

9.2.2.3. встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одну пов'язану з Банком особу, які будуть надаватись за рішенням Правління з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;

9.2.2.4. на списання за рахунок резерву для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами і іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кореспондентських рахунках в інших Банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною.

9.2.3. прийняття рішення про укладення правочинів (договорів, операцій) на суми, що перевищують ліміти, встановлені відповідно до підпункту 9.2.1., 9.2.2. цього пункту;

9.2.4. прийняття рішення про укладення правочинів з пов'язаними з Банком особами на суми, що перевищують ліміти (граничні суми) правочинів (договорів, операцій), встановлені Наглядовою радою та прийняття рішення про укладення яких здійснюється Правлінням, з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;

9.2.5. попереднє схвалення річного звіту Банку до його подання на розгляд Загальним зборам акціонерів, у строки та в порядку передбачені чинним законодавством;

9.2.6. вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради відповідно до чинного законодавства;

Питання, що належать до компетенції Наглядової ради, за її рішенням можуть бути делеговані (передані) Правлінню.

## **СТАТТЯ 10. ПРАВЛІННЯ**

**10.1.** Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи.

**10.2.** Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п'ять) років в кількості не менше 3 (три) осіб, включаючи Голову Правління, і можуть переобиратися необмежену кількість разів. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою.

Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради Банку чи працівником підрозділу (служби) внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором) Банку.

До складу Правління не можуть бути обрані особи, визнані за рішенням суду винними в порушенні обов'язків посадових осіб органів акціонерного товариства. Таке обмеження застосовується протягом трьох років з дати виконання такого рішення суду.

Правління Банку повинно мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі Банку, а також враховує особливості діяльності Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк (якщо Банк є учасником групи).

Голові та членам Правління Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

**10.3.** Повноваження Голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради.

Наглядова рада може прийняти рішення про відсторонення, відкликання, дострокове припинення повноважень (про звільнення) Голови та/або члена Правління або всього складу Правління.

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

Підстави припинення повноважень Голови та/або члена Правління встановлюються чинним законодавством, Статутом, а також трудовим договором (контрактом), укладеним з Головою та/або членом Правління.

**10.4.** У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді.

Правління діє на підставі Статуту та Положення про Правління, яке затверджується Наглядовою радою Банку.

Права і обов'язки Голови та членів Правління визначаються чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління, а також умовами контракту, що укладається з Головою та кожним членом Правління. Від імені Банку контракт підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.

**10.5.** Правління повноважне приймати рішення з усіх питань, що винесені на його розгляд, якщо в засіданні приймає участь не менше 2/3 загальної кількості його членів.

Кожний член Правління при голосуванні володіє одним голосом. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів, якщо інший порядок прийняття рішень не встановлений Положенням про Правління. У разі рівного розподілу голосів членів Правління під час прийняття рішень Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження, має право вирішального голосу, а прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Правління.

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

Члени Правління зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках член Правління не має права голосу під час прийняття Правлінням рішення та не враховується під час визначення кворуму Правління.

На засіданні Правління, на якому розглядається питання про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, повинні бути присутніми більшість незаінтересованих членів Правління. В іншому разі Правління Банку не має повноважень розглядати питання про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість.

Рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, приймається більшістю голосів членів Правління, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Правління.

**10.7.** Засідання Правління проводяться у формі присутності членів Правління у визначеному місці для обговорення питань порядку денного. Проведення засідання у формі присутності вважається також дотриманим, якщо засідання проводиться шляхом відео-конференції за допомогою телекомунікаційних засобів, що не передбачає особистої присутності членів Правління в єдиному приміщенні.

Правління може прийняти рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається секретарем Правління всім членами Правління, які повинні в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку, надіславши письмове повідомлення на адресу секретаря Правління. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі члени Правління.

Порядок та процедура проведення засідань Правління визначена в Положенні про Правління.

**10.8.** Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління.

Члени Правління та інші особи Банку мають право представляти Банк лише на підставі довіреності, виданої Головою Правління, крім випадку виконання членом Правління, кандидатура якого як члена Правління погоджена Національним банком України, обов'язків Голови Правління в разі тимчасової відсутності Голови Правління. Голова Правління, в межах своєї компетенції,

має право делегувати надані йому повноваження будь-якій особі на підставі виданої довіреності.

Рішення Правління, прийняті в межах його компетенції, оформлюються протоколом та є обов'язковими для виконання усіма членами Правління та працівниками Банку. Протокол Правління підписується Головою Правління та всіма членами Правління, які присутні на засіданні, а також секретарем Правління.

Протокол засідання Правління може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Правління та секретаря такого засідання.

**10.9.** Для більш ефективної організації роботи Правління, зокрема кращої ідентифікації його членів та дистанційної участі в засіданнях, а також підписання протоколів Правління може бути запроваджено застосування електронного документообігу з використанням кваліфікованого електронного підпису членів Правління та секретаря Правління для проведення засідань Правління/здійснення голосування/прийняття рішень Правління.

**10.10.** Члени Правління при здійсненні своїх прав та виконанні обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

Члени Правління несуть відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку відповідно до законодавства.

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

## **СТАТТЯ 11. КОМПЕТЕНЦІЯ ПРАВЛІННЯ**

### **11.1. До компетенції Правління належить:**

11.1.1. вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та/або Наглядової ради Банку;

11.1.2. забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проєктів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

11.1.3. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

11.1.4. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

- 11.1.5. реалізація бюджету, стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 11.1.6. формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;
- 11.1.7. розроблення та затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку, крім тих положень, затвердження яких належить до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та/або Наглядової ради Банку;
- 11.1.8. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 11.1.9. інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової ради) та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком;
- 11.1.10. на підставі рішення Наглядової ради вжиття заходів щодо скликання та проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів;
- 11.1.11. здійснення формування фондів, необхідних для здійснення Банком діяльності;
- 11.1.12. утворення постійно діючих обов'язкових комітетів Правління, відповідно до вимог законодавства на нормативно-правових актів Національного банку України, затвердження персонального складу постійно діючих рад/комітетів, комісій Правління Банку, призначення їх керівників/заступників керівників та вирішення організаційних питань щодо їх діяльності;
- 11.1.13. організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складання звітності;
- 11.1.14. складання та надання для погодження Наглядовій раді річних звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів;
- 11.1.15. затвердження актів внутрішнього регулювання Банку, в тому числі тих, що визначають порядок та умови, облікову політику проведення банківських та інших операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, порядок та умови банківських продуктів та програм, внутрішніх положень тощо, крім тих, затвердження яких належить до компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів;

11.1.16. в межах своєї компетенції розпорядження майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства, Статуту та Положення про Правління;

11.1.17. прийняття рішень щодо пропозицій відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу стосовно забезпечення виконання Банком вимог чинного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

11.1.18. прийняття рішення про визнання заборгованості безнадійною відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень Банку та винесення питання щодо списання такої заборгованості на розгляд Наглядової ради відповідно до встановлених Наглядовою радою лімітів повноважень;

11.1.19. затвердження внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу (в межах компетенції) за поданням працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу;

11.1.20. розгляд і затвердження у встановленому порядку умов типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;

11.1.21. прийняття рішень про вчинення правочинів (договорів, операцій) в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Наглядовою радою Банку, а саме:

11.1.21.1. на проведення операцій з надання банківських та інших фінансових послуг, передбачених Статутом.

При цьому, вчинення правочинів одного виду щодо одного й того ж контрагента (клієнта) або різних контрагентів (клієнтів) у межах однієї групи вважається одним правочином у розумінні цього підпункту Статуту.

Встановлені ліміти (граничні суми) не поширюються на правочини щодо залучення Банком коштів за договорами банківського вкладу (депозиту); правочинів на здійснення міжбанківських активних операцій в межах затверджених Наглядовою радою граничних сум лімітів за активними операціями на банки-контрагенти; правочинів на здійснення міжбанківських операцій із залучення, зустрічного розміщення/залучення коштів у національній та іноземних валютах на міжбанківському ринку України і договори застави майнових прав на отримання грошових коштів за цими зустрічними міжбанківськими кредитними та депозитними договорами, що укладаються в їх забезпечення; договорів забезпечення, за якими Банк виступає заставодержателем /іпотекодержателем/ кредитором (за договорами поруки).

11.1.21.2. предметом яких є продаж, міна або інше відчуження, іпотека, застава основних фондів, майна що належить на праві власності Банку, а також їх списання;

- 11.1.21.3. щодо придбання (набуття) Банком у власність нерухомого та/або рухомого майна, в тому числі майна, яке перебуває в заставі (іпотеці) Банку;
- 11.1.21.4. предметом яких є оренда (суборенда) майна;
- 11.1.21.5. на вчинення інших правочинів від імені Банку;
- 11.1.21.6. встановлення граничних сум за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти, в межах яких дозволяється здійснення таких операцій без окремого рішення Наглядової ради;
- 11.1.21.7. встановлення максимально можливого ліміту обсягу цінних паперів в портфелі Банку;
- 11.1.21.8. встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одну пов'язану з Банком особу, з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;
- 11.1.21.9. списання за рахунок резерву для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами і іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кореспондентських рахунках в інших Банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною;
- 11.2.** Питання, що належать до компетенції Правління, не можуть бути передані на одноособовий розгляд Голови Правління.
- 11.3.** Положенням про Правління можуть бути віднесені до компетенції Правління вирішення інших питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, не передбачених Статутом, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

## **СТАТТЯ 12. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

**12.1.** Голова Правління Банку керує роботою Правління, входить до складу Правління і діє від імені Банку без доручення.

Голова Правління призначається (обирається) Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п'ять) років, і може переобиратися необмежену кількість разів. Голова Правління вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Головою Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради.

Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

**12.2.** У разі тимчасової відсутності Голови Правління (тимчасова непрацездатність, відрадження, відпустка тощо), його повноваження

тимчасово виконує один із заступників Голови Правління, кандидатура якого, як члена Правління, погоджена Національним банком України (за винятком Головного бухгалтера Банку та відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу), на підставі відповідного Наказу Голови Правління та/або рішення Наглядової ради Банку.

Особа, яка тимчасово виконує обов'язки Голови Правління, має всі повноваження Голови Правління, передбачені Статутом, Положенням про Правління та чинним законодавством, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

У разі звільнення (припинення повноважень) Голови Правління, Наглядова рада відповідним рішенням покладає виконання обов'язків Голови Правління на іншу особу до погодження Національним банком України кандидатури Голови Правління, призначеної у встановленому порядку Наглядовою радою.

**12.3.** Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

**12.4.** Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу.

### **СТАТТЯ 13. КОМПЕТЕНЦІЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

**13.1.** Голова Правління без доручення здійснює усі дії від імені Банку, підписує правочини (угоди, договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, стороною яких виступає Банк.

Правочини, для вчинення яких відповідно до вимог Статуту необхідне рішення відповідного органу управління Банку, Голова Правління підписує тільки після отримання відповідного рішення такого органу.

**13.2.** Голова Правління має право:

13.2.1. без довіреності представляти інтереси Банку в установах, підприємствах, організаціях всіх форм власності, в усіх правоохоронних та контролюючих органах, судах, перед фізичними особами;

13.2.2. вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти з урахуванням обмежень, передбачених Статутом; здійснювати інші дії в межах компетенції, визначеної Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради та Положенням про Правління;

13.2.3. представляти Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарювання, фізичними особами тощо як на території України, так і за її межами;

13.2.4. видавати від імені Банку довіреності;

- 13.2.5. скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них;
- 13.2.6. наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства, Статуту та актів внутрішнього регулювання Банку, окрім членів Правління, працівників підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, підрозділу фінансового моніторингу та інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку;
- 13.2.7. в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи відокремлені підрозділи Банку та з урахуванням обмежень щодо членів Правління, працівників підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, підрозділу фінансового моніторингу та працівників інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку;
- 13.2.8. представляти інтереси роботодавця перед трудовим колективом, підписувати від імені адміністрації Колективний договір;
- 13.2.9. рекомендувати Наглядовій раді кандидатури осіб, призначення (обрання) яких входить до компетенції Наглядової ради;
- 13.2.10. ініціювати скликання засідань Наглядової ради, брати участь в засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу;
- 13.2.11. брати участь в Загальних зборах акціонерів;
- 13.2.12. затверджувати посадові інструкції працівників Банку, окрім працівників підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, підрозділу фінансового моніторингу та працівників інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку;
- 13.2.13. вносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів акціонерів питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 13.2.14. затверджувати штатний розпис Банку та зміни/доповнення до нього; визначати розміри заробітної плати, надбавок до неї, доплат та премій, матеріальної допомоги працівникам Банку, приймати рішення щодо виплати надбавок до заробітної плати, доплат, премій, матеріальної допомоги працівникам Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, окрім членів Правління, працівників підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, підрозділу фінансового моніторингу та працівників інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку;
- 13.2.15. розподіляти обов'язки між членами Правління, заступниками Голови Правління та визначати їх функціональні повноваження у межах повноважень

Правління, визначених Статутом, Положенням про Правління та чинним законодавством. Положенням про Правління може визначатися порядок та умови розподілу Головою Правління обов'язків та повноважень між членами Правління;

13.2.16. приймати рішення про вчинення правочинів (договорів, операцій) в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Наглядовою радою Банку;

13.2.17. вчиняти інші правочини в межах своїх повноважень у відповідності до Статуту, внутрішніх положень Банку та вимог чинного законодавства.

**13.3.** Голова Правління може доручати, передавати (делегувати) вирішення окремих питань, що належать до його компетенції, в тому числі щодо видачі від імені Банку довіреностей у порядку передоручення, членам Правління, заступникам Голови Правління або керівникам структурних підрозділів у межах повноважень, передбачених цим Статутом, Положенням про Правління. Доручення, передача (делегування) повноважень здійснюється відповідно до внутрішніх документів Банку шляхом видачі відповідних наказів, розпоряджень, довіреностей.

#### **СТАТТЯ 14. АКЦІОНЕРИ. АКЦІЇ. ВИКУП БАНКОМ ВЛАСНИХ АКЦІЙ.**

**14.1.** Акціонерами Банку можуть бути учасники цивільних відносин, а також держава Україна, в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

**14.2.** Акціонери - власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан. Вимоги щодо ділової репутації та задовільності фінансового/майнового стану Акціонерів, які набувають істотної участі у Банку, встановлюються чинним законодавством.

**14.3.** Особа, яка має намір набути істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу за акціями (паями) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри цей Банк і Національний банк України з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, визначених законодавством України і нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

Вимоги до осіб та обмеження щодо кола осіб які мають намір набувати та/або збільшувати істотну участь у Банку встановлюються законодавством України.

**14.4.** Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні

організації. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, щодо яких неможливо встановити їх власників і джерела коштів, за рахунок яких такі юридичні особи здійснюють внески до статутного капіталу або купують акції Банку.

**14.5.** Акціонери мають право:

14.5.1. брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;

14.5.2. брати участь у Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника;

14.5.3. обирати та бути обраними до органів управління Банку;

14.5.4. отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку;

14.5.5. отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом;

14.5.6. отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів;

14.5.7. продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством та Статутом;

14.5.8. у випадку ліквідації Банку отримати частину майна Банку або його вартості пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій.

**14.6.** Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. У разі включення до порядку денного Загальних зборів акціонерів питання про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії Наглядова рада повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання зазначеного права.

**14.7.** Акціонери – власники простих акцій Банку можуть мати й інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом Банку.

**14.8.** Акціонери зобов'язані:

14.8.1. дотримуватися вимог Статуту, інших внутрішніх документів Банку;

14.8.2. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку, що прийняті в межах чинного законодавства та належних

повноважень;

14.8.3. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;

14.8.4. сплачувати вартість придбаних ними акцій у порядку, розмірі та в терміни, що передбачені чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;

14.8.5. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

14.8.6. утримуватися від дій, що можуть завдати збитки Банку та його акціонерам;

14.8.7. нести відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах, встановлених чинним законодавством.

**14.9.** Акціонери - власники істотної участі в Банку зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку.

**14.10.** Акціонери несуть також інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України.

**14.11.** Акціонери не володіють відокремленими правами на майно Банку.

**14.12.** Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених законом. Протягом 10 робочих днів з дня надходження письмової вимоги акціонера, корпоративний секретар, а в разі його відсутності Правління, зобов'язані надати цьому акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Банку копії відповідних документів, визначених Законом України «Про акціонерні товариства». За надання копій документів Банк за рішенням Голови Правління може стягувати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою, до моменту надання таких документів.

**14.13.** Акція Банку є цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.

**14.14.** Акції Банку можуть купуватися та продаватися на організованому ринку капіталу.

**14.15.** Вимоги Закону України «Про акціонерні товариства» стосовно придбання акцій приватного акціонерного товариства за наслідками придбання контрольного пакета акцій не поширюються на Банк.

Вимоги Закону України «Про акціонерні товариства» стосовно обов'язкового продажу простих акцій акціонерами на вимогу особи (осіб, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій, та обов'язкового придбання особою (особами, що діють спільно), яка є власником домінуючого

контрольного пакета акцій акціонерного товариства, акцій на вимогу акціонерів, не поширюються на Банк.

**14.16.** Викуп власних акцій Банком здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів за згодою власників цих акцій. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені угоди, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати укладення угод. Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до укладення угод. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про пропорційний викуп акцій або про викуп Банком визначеної кількості акцій певного типу та/або класу в окремих акціонерів за їх згодою. Загальні збори акціонерів не мають права приймати рішення про викуп акцій у випадках, встановлених чинним законодавством.

Рішенням Загальних зборів акціонерів встановлюються: порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип та/або клас акцій, що викуповуються; строк викупу (який включає строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості. Строк викупу акцій не може перевищувати одного року. Письмова пропозиція акціонера про продаж акцій Банку є безвідкличною); ціна викупу або порядок її визначення; дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж). У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про викуп визначеної кількості акцій в окремих акціонерів, таке рішення має містити прізвища (найменування) акціонерів, у яких викуповуються акції, та кількість акцій певного типу та/або класу, які викуповуються у цих акціонерів.

Порядок викупу Банком розміщених акцій визначається чинним законодавством.

**14.17.** Кожний акціонер-власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

- 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу акціонерного товариства;
- 2) вчинення Банком значних правочинів;
- 3) вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 4) зміну розміру статутного капіталу;

- 5) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 6) емісію конвертованих облігацій;
- 7) внесення змін до Статуту Банку у випадках, передбачених чинним законодавством.

Банк зобов'язаний здійснити обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонерів у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством. Умови договору про викуп акцій (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів.

Банк протягом не більш як 5 робочих днів після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій із зазначенням відомостей, передбачених чинним законодавством.

Порядок обов'язкового викупу акцій Банком на вимогу акціонерів визначається чинним законодавством.

У разі невиконання Банком зобов'язань з обов'язкового викупу акцій акціонер має право оскаржити рішення Загальних зборів акціонерів, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, або зобов'язати Банк здійснити обов'язковий викуп акцій в судовому порядку.

**14.18.** Банк має право в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, анулювати викуплені ним акції та зменшити розмір статутного капіталу або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розміру статутного капіталу.

**14.19.** Банк здійснює емісію або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною, не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою, крім випадків, передбачених законом. Банк не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.

**14.20.** Ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому чинним законодавством, та затверджується Наглядовою радою.

**14.21.** Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу і класу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.

Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу і класу.

Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку. У разі консолідації або дроблення акцій до Статуту вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

**14.22.** Банк має право приймати в заставу власні цінні папери. Банк має право приймати в заставу власні акції виключно за умови, що кількість таких акцій разом з акціями, які вважаються викупленими або іншим чином набутими Банком, не перевищуватиме 20 відсотків загальної кількості акцій Банку, звіт про результати емісії яких зареєстровано в установленому порядку.

**14.23.** Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку.

Порядок відчуження акцій Банку, встановлюється чинним законодавством України.

## **СТАТТЯ 15. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ**

**15.1.** Підрозділ (служба) внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Audit Standards Board - IASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).

Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі Положення, затвердженого Наглядовою радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту (служба внутрішнього аудиту) призначається (утворюється) Наглядовою радою Банку і є підпорядкованим та підзвітним (підпорядкованою і підзвітною) безпосередньо Наглядовій раді Банку та Голові Комітету з питань аудиту.

**15.2. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:**

15.2.1. перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

15.2.2. оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів / фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів / фінансування тероризму;

15.2.3. перевіряє процеси управління Банком, у тому числі оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;

15.2.4. перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

15.2.5. здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема щодо:

15.2.5.1. дотримання керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнс та управління ризиками;

15.2.5.2. виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку;

15.2.5.3. своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

15.2.6. незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами Банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);

15.2.7. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

15.2.8. здійснює оцінку ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності;

15.2.9. оцінює діяльність підрозділів управління ризиками та комплаєнс, комітетів, що створені Банком та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку;

15.2.10. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку;

15.2.11. надає в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку;

15.2.12. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

15.2.13. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

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

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

**15.4.** Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді, Правлінню звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

**15.5.** Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

**15.6.** Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Національний банк України має право вимагати заміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни такої особи.

**15.7.** Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших Банках.

**15.8.** Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада.

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

**15.9.** Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

## **СТАТТЯ 16. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ**

**16.1.** Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до вимог законодавства України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

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

Національний банк України має право визначати перелік інших показників та іншої інформації щодо діяльності Банку, які підлягають оприлюдненню, та встановлювати вимоги щодо обсягу та порядку їх оприлюднення.

Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом одного місяця з дня оприлюднення та/або виявлення факту недостовірності фінансової звітності зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність, річну консолідовану фінансову звітність, проміжну фінансову звітність, консолідовану проміжну фінансову звітність у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

## **СТАТТЯ 17. АУДИТОРЬСКА ПЕРЕВІРКА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ**

**17.1.** Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою та службою внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором) відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

**17.2.** Аудит фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку також проводиться на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку. Акціонери самостійно укладають з визначеним ними суб'єктом аудиторської діяльності договір про проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності.

Витрати, пов'язані з проведенням аудиту, покладаються на акціонерів, на вимогу яких проводився аудит. Загальні збори можуть ухвалити рішення про відшкодування акціонерам витрат на проведення аудиту.

**17.2.1.** Протягом 10 днів з дня отримання запиту акціонера (акціонерів) про проведення аудиту, Банк:

1) забезпечує суб'єкту аудиторської діяльності можливість проведення аудиту;

2) надає акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією про дату початку аудиту.

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

17.2.2. Аудит на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, може проводитися не більше двох разів на календарний рік.

**17.3.** Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

**17.4.** Банк та аудиторська фірма зобов'язані надавати Національному банку України на його вимогу пояснення, у тому числі письмові, з питань зовнішнього аудиту Банку.

**17.5.** Банк має право укладати договори про проведення щорічної перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації з однією аудиторською фірмою не більше, ніж сім років поспіль.

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

Аудиторський звіт повинен містити дані, передбачені законодавством про аудиторську діяльність.

**17.7.** Аудиторська фірма визначається Наглядовою радою. Розмір оплати послуг аудиторської фірми визначається Наглядовою радою. Відносини аудиторської фірми з Банком визначаються Статутом, чинним законодавством та відповідними договорами між аудиторською фірмою та Банком, що укладені в порядку та на умовах, затверджених Наглядовою радою.

**17.8.** Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку може проводитись з ініціативи та за рішенням Загальних зборів, Наглядової ради, Правління Банку, а також на вимогу та за рахунок акціонерів, які на день подання вимоги сукупно є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку. Порядок проведення спеціальної перевірки встановлюється законодавством України.

## **СТАТТЯ 18. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ**

**18.1.** Банк забезпечує захист інформації, що становить банківську таємницю, шляхом: створення відповідних систем захисту, служби охорони банківських об'єктів відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

**18.2.** Банк забезпечує збереження банківської таємниці усіма його керівниками та службовцями відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банк забезпечує збереження банківської таємниці шляхом:

18.2.1. обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;

18.2.2. організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;

18.2.3. застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;

18.2.4. застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах між Банком і клієнтом.

**18.3.** Керівники та службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.

**18.4.** Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається Банком на підставах та в порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими актами законодавства України, що регулюють питання, пов'язані з банківською таємницею.

**18.5.** Вичерпний перелік підстав, за яких Банк зобов'язаний надати інформацію, що є банківською таємницею, наведений у Законі України «Про банки і банківську діяльність».

## **СТАТТЯ 19. ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ**

**19.1.** Банк займає активну позицію та спрямовує всі зусилля на протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. З метою захисту репутації Банку, а також запобігання використанню з метою відмивання коштів/ фінансування тероризму, Банк, з урахуванням

вимог законів України, що регулюють питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку України, Міністерства фінансів України, рекомендацій FATF, Базельського комітету з банківського нагляду, результатів національної оцінки ризиків та ризик-профілю Банку, рекомендацій Національного банку України та типологічних досліджень, підготовлених Держфінмоніторингом України, розробляє та впроваджує внутрішні документи Банку з питань фінансового моніторингу.

**19.2.** Банк забезпечує належну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу.

**19.3.** Відповідальність за належну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління і відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.

## **СТАТТЯ 20. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

**20.1.** Припинення діяльності Банку відбувається шляхом його реорганізації або ліквідації з дотриманням вимог законодавства про захист економічної конкуренції.

**20.2.** Реорганізація Банку може здійснюватися за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи.

**20.3.** Банк припиняє свою діяльність в результаті передавання всього свого майна, прав та обов'язків банкам- правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу) або в результаті ліквідації.

**20.4.** Злиття, приєднання, поділ, перетворення Банку здійснюється добровільно за рішенням Загальних зборів акціонерів у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством.

**20.5.** Реорганізація за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством, за умови надання попереднього дозволу Національним банком України на

реорганізацію та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

**20.6.** Банк вважається реорганізованим з моменту, визначеного чинним законодавством.

**20.7.** Банк може бути ліквідований:

20.7.1 за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку;

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

**20.8.** Ліквідація Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку згідно з чинним законодавством.

**20.9.** Національний банк України приймає рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом п'яти днів з дня отримання такої пропозиції Фонду.

**20.10.** Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, повідомляє про це Банк та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

**20.11.** 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».

**20.12.** 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.

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

## **СТАТТЯ 21. ЗМІНИ ДО СТАТУТУ**

**21.1.** Зміни до Статуту Банку вносяться за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом викладення Статуту в новій редакції, який підписується

Головою та секретарем Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» на яких було прийняте рішення про затвердження вказаної редакції.

**21.2.** Зміни до Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку, підлягають державній реєстрації у порядку, визначеному чинним законодавством.

**21.3.** Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

**21.4.** Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку, пов'язаних із збільшенням розміру статутного капіталу Банку, виключно після повної сплати акціонерами внесків до статутного капіталу.

**Головуючий  
Загальних зборів акціонерів  
АТ «КРИСТАЛБАНК»**



**Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ**

**Секретар  
Загальних зборів акціонерів  
АТ «КРИСТАЛБАНК»**

**Олена ОБРАЗ**

**Місто**

Київ, Україна, шостого травня дві тисячі двадцять четвертого року.

Я, Войнарська Ірина Анатоліївна, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів Головуючого річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» Гребінського Леоніда Андрійовича та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» Образ Олени Миколаївни, які зроблено у моїй присутності.

Особу представників встановлено, їх дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №

150, 151

Приватний нотаріус:



Всього прошито  
(або прошнуровано),  
пронумеровано і  
скріплено печаткою

(п'ятдесят один)  
аркушів