

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

« 25 » березня 2019 р.

Директор  
Департаменту ліцензування

*Олександр БЄВЗ*



## **СТАТУТ**

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

**«ЗАТВЕРДЖЕНИЙ»**  
Рішенням Загальних зборів акціонерів  
від «06» березня 2019 р.

**Львів – 2019**

## **I. Загальні положення**

### **1.1. Заснування Банку.**

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

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

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

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

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

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

### **1.1.2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство.**

Тип: Приватне акціонерне товариство.

Банк входить до складу банківської системи України.

Банк набуває статусу юридичної особи з дати внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

## **1.2. Найменування та місцезнаходження Банку.**

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

Скорочене офіційне найменування Банку: АТ АКБ «Львів».

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

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

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

## **II. Правовий статус і економічна незалежність Банку**

### **2.1. Правовий статус.**

**2.1.1.** Банк є юридичною особою, створеною за законодавством України.

Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності. Майно Банку може використовуватися як застава для забезпечення за всіма видами його зобов'язань. Для забезпечення зобов'язань можуть використовуватися майнові права Банку на будівлі, споруди, обладнання, а також інші майнові права. Банк має право від свого імені набувати майнові та особисті немайнові-права і нести обов'язки, бути позивачем та відповідачем в суді, господарському або третейському судах та в будь-яких інших судах, засновником та учасником інших товариств, створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав, бути учасником банківської групи відповідно до чинного законодавства України.

Банк має самостійний баланс, печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та інші атрибути юридичної особи.

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

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

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

**2.1.2.1.** приміщення, які забезпечують технологічне здійснення банківських функцій;

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

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

**2.1.3.** Банк на території України має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва) у разі відповідності Банку вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк має право створювати дочірні банки, філії, чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України, при дотриманні Банком вимог щодо їх відкриття встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України. Філії, відділення та представництва Банку діють на підставі відповідних Положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку. Керівники зазначених підрозділів діють на підставі довіреності, що видається Банком. Філії, представництва та відділення Банку не є юридичними особами і діють від імені Банку.

**2.1.4.** Банк здійснює свою діяльність на підставі Конституції України, міжнародних договорів та угод, ратифікованих Верховною Радою України в установленому порядку, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери і фондовий ринок», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», «Депозитарну систему України», а також інших актів чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.

## **2.2. Економічна незалежність Банку.**

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

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

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

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

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

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

**2.2.7.** Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників Банку

у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством.

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

**2.2.9.** Банк самостійно планує свою діяльність, визначає перелік та розміри створюваних ним фондів, з врахуванням вимог та обмежень встановлених Національним банком України та чинним законодавством. Порядок і розміри формування резервного та інших фондів та резервів визначає Національний банк України.

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

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

**2.2.12.** Банк відповідно до чинного законодавства України забезпечує збереження інформації, що становить банківську таємницю, розробляє, впроваджує та постійно поновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог законодавства України про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

### **III. Мета, види діяльності та права Банку**

#### **3.1. Мета діяльності.**

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

#### **3.2. Види діяльності Банку.**

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

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

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

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

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

**3.2.2.1.** здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

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

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

**3.2.2.4** лізинг.

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

Банку забороняється прямо чи опосередковано надавати кредити для придбання власних цінних паперів. Використання цінних паперів власної емісії для забезпечення кредитів можливе з дозволу Національного банку України.

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

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

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

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

**3.2.3.** Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів, визначені чинним законодавством України.

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

**3.2.4.1.** інвестицій;

**3.2.4.2.** випуску власних цінних паперів;

**3.2.4.3.** випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

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

**3.2.4.5.** інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

**3.2.4.6.** ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

**3.2.4.7.** надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

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

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.

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

**3.2.6.** Банк здійснює прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банк має право здійснити інвестицію лише на підставі письмового дозволу Національного банку України, який надається в порядку, встановленому Національним банком України.

Банк, за умови повної відповідності розміру регулятивного капіталу вимогам для здійснення інвестицій, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, має право здійснити інвестицію без письмового дозволу, у разі якщо:

**3.2.6.1.** інвестиція у фінансову установу становить у сукупності не більш як 1 відсоток статутного капіталу Банку;

**3.2.6.2.** інвестиція здійснюється до статутного капіталу бюро кредитних історій, що має ліцензію спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг.

Банку забороняється інвестувати кошти в юридичну особу, статутом якої передбачена повна відповідальність її власників.

Пряма та/або опосередкована участь Банку у статутному капіталі будь-якої юридичної особи не має перевищувати 15 відсотків статутного капіталу Банку. Сукупні інвестиції Банку не мають перевищувати 60 відсотків розміру статутного капіталу Банку.

Такі вимоги не застосовуються в разі, якщо:

**3.2.6.3.** акції та інші цінні папери, придбані Банком у зв'язку з реалізацією права заставодержателя і Банк не утримує їх більше одного року;

**3.2.6.4.** інвестиція здійснюється в статутний капітал банку - учасника банківської групи;

**3.2.6.5.** цінні папери придбані Банком за договором про андеррайтинг та знаходяться у власності Банку не більше одного року;

**3.2.6.6.** акції та інші цінні папери придбані Банком за рахунок та від імені своїх клієнтів.

**3.2.7.** За умови отримання ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до статті 4 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» Банк може здійснювати такі види діяльності на ринку цінних паперів:

**3.2.7.1.** брокерська діяльність;

**3.2.7.2.** дилерська діяльність;

**3.2.7.3.** андеррайтинг;

**3.2.7.4.** діяльність з управління цінними паперами;

**3.2.7.5.** діяльність з управління активами;

**3.2.7.6.** діяльність з управління іпотечним покриттям;

**3.2.7.7.** депозитарна діяльність депозитарної установи;

**3.2.7.8.** діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

**3.2.7.9.** діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;

**3.2.7.10.** діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку;

**3.2.7.11.** клірингова діяльність.

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

**3.2.9.** Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

### **3.3. Права Банку.**

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**3.3.1.17.** надавати послуги щодо зберігання цінних паперів незалежно від форми їх випуску;

**3.3.1.18.** відкривати та вести рахунки у цінних паперах;

**3.3.1.19.** обслуговувати операції емітента щодо випущених ним цінних паперів;

**3.3.1.20.** здійснювати діяльність, пов'язану з торгівлею цінними паперами;

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

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

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

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

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

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

**3.3.1.27.** здійснювати іншу діяльність, не заборонену чинним законодавством України.

#### **IV. Статутний капітал та акції Банку**

##### **4.1. Статутний капітал.**

**4.1.1** Статутний капітал Банку становить – 438 405 338,00 (Чотириста тридцять вісім мільйонів чотириста п'ять тисяч триста тридцять вісім ) гривень 00 копійок.

**4.1.2** Статутний капітал поділений на 4 384 053 380 - (Чотири мільярди триста вісімдесят чотири мільйони п'ятдесят три тисячі триста вісімдесят) простих іменних акцій номінальною вартістю - 10 (Десять) копійок кожна, що розподіляються між акціонерами.

**4.1.3.** Формування та капіталізація Банку здійснюються шляхом грошових внесків, крім випадків, передбачених Законом України «Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України» та Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» протягом строку їх дії.

Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

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

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

**4.1.5.** Збільшення Статутного капіталу здійснюється шляхом:

- розміщення додаткових акцій існуючої номінальної;
- підвищення номінальної вартості акцій.

**4.1.6.** Зменшення Статутного капіталу Банку здійснюється шляхом:

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

## **4.2. Акції Банку.**

**4.2.1.** Усі акції Банку є простими іменними. Акції Банку існують виключно у бездокументарній формі. Особливості обліку та обігу акцій визначається законодавством України. Оплата за акції здійснюється тільки у грошовій формі, за рахунок коштів передбачених чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України. Термін оплати акцій встановлюється Загальними зборами акціонерів відповідно до вимог чинного законодавства України.

**4.2.2.** Акції Банку є неподільними.

**4.2.3.** Банк не випускає привілейовані акції та акції на пред'явника.

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

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

**4.2.6.** Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій або паїв у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до вчинення правочинів. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій або паїв у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

**4.2.7.** Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через андеррайтерів. Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій або паїв.

#### **V. Права та обов'язки акціонерів Банку.**

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

**5.2.** Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу банку чи правом голосу акцій (паїв) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення (крім стратегічних інвесторів, які подають заявку на участь у конкурсі відповідно до Закону України «Про особливості продажу пакетів акцій, що належать державі у статутному капіталі банків, у капіталізації яких взяла участь держава»).

Особи, зазначені в частині першій цього пункту, зобов'язані надати Національному банку України разом з повідомленням повний пакет документів, визначених Законом «Про банки і банківську діяльність» і нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національний банк України надає (надсилає) рішення про заборону набувати або збільшувати істотну участь у Банку відповідній особі із зазначенням підстав такої заборони.

У разі якщо Національний банк України у строк, визначений Законом України «Про банки і банківську діяльність», не надіслав відповідній особі рішення про заборону набувати або збільшувати істотну участь у Банку, таке набуття або збільшення вважається погодженим.

Особи, зазначені в частині першій цього пункту, зобов'язані повідомити Банк про погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у Банку та надати інформацію про свою структуру власності та розмір частки істотної участі у Банку.

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

**5.3.1.** участь в управлінні Банком;

**5.3.2.** участь і голосування на Загальних зборах акціонерів особисто або через своїх представників, при цьому кількість голосів акціонера визначається кількістю придбаних ним акцій;

**5.3.3.** внесення пропозицій щодо діяльності Банку;

**5.3.4.** внесення пропозицій до порядку денного Загальних зборів акціонерів у термін не пізніше ніж за 20 днів, а щодо кандидатів до складу органів управління Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати їх проведення;

**5.3.5.** обрання та право бути обраними до органів управління Банку;

**5.3.6.** участь у розподілі прибутку Банку, отримання дивідендів;

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

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

**5.3.9.** інші передбачені чинним законодавством права.

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

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

**5.5.** Акціонери Банку зобов'язані:

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

**5.5.2.** дотримуватись цього Статуту, інших внутрішніх документів Банку;

**5.5.3.** виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;

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

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

**5.5.6.** повідомляти Банк про зміну своїх реквізитів;

**5.5.7.** сприяти розвитку Банку;

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

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

**5.6.** Юридична особа, яка має істотну участь у Банку, зобов'язана повідомляти Національний банк України у встановленому ним порядку про всі зміни структури її власності, а також надавати інформацію щодо ділової

репутації новопризначених керівників у місячний строк з моменту настання відповідних змін.

**5.7.** Фізична особа, яка має істотну участь у Банку, зобов'язана повідомляти Національний банк України у встановленому ним порядку про всі зміни в інформачії, яку вона надавала для набуття або збільшення істотної участі в Банку.

## **VI. Порядок розподілу прибутку і покриття збитків Банку.**

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

### **6.2. Розмір та термін виплати дивідендів:**

– виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерного товариства у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів;

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

– у разі прийняття загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж шість місяців, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений загальними зборами;

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

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

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом надсилання повідомлення рекомендованим листом. 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 фондову біржу (біржі), на якій (яких) акції допущені до торгів.

**6.2.2.** Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу.

**6.2.3.** Збитки Банку покриваються за рахунок резервного фонду.

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

## **VII. Резервний та інші фонди Банку.**

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

**7.2.** Порядок і розміри формування та використання резервного та інших фондів та резервів, встановлюється Національним банком України.

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

**7.4.** Банк зобов'язаний формувати інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

## **VIII. Кредитні ресурси**

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

**8.2.** Кредитні ресурси Банку формуються за рахунок:

- власних коштів Банку;
- коштів підприємств, установ і організацій, що знаходяться на рахунках у Банку, в тому числі коштів, залучених у формі строкових вкладів (депозитів);
- вкладів громадян, залучених на певний термін і до запитання,
- кредитів та депозитів інших банків;
- нерозподіленого протягом операційного року прибутку, інших не заборонених законодавством джерел.

## **IX. Регулювання відносин Банку з клієнтами.**

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

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

## **X. Органи управління та контролю Банку.**

**10.1.** Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

**10.2.** Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

**10.3.** Органом, що здійснює управління Банком, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку є Наглядова рада Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

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

**10.5.** Система внутрішнього контролю Банку для забезпечення ефективності її функціонування повинна включати:

1) контроль керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;

2) розподіл обов'язків під час здійснення діяльності Банку;

3) контроль за функціонуванням системи управління ризиками;

4) контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;

5) процедури внутрішнього контролю;

6) моніторинг системи внутрішнього контролю;

7) процедури внутрішнього аудиту.

**10.6.** Члени Наглядової ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

**10.7.** Члени Наглядової ради та Правління Банку відмовляються 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.

**10.8.** Керівники Банку.

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

## **XI. Загальні збори акціонерів Банку.**

### **11.1. Загальні положення.**

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

До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 11, 12 і 24 частини другої статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства» (відповідно пп. 11.2.13., 11.2.16., 11.2.26. цього Статуту).

Також, не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 17 і 18 частини другої статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства» (відповідно пп. 11.2.21., 11.2.22. цього Статуту).

Підготовка, скликання та забезпечення проведення Загальних зборів акціонерів Банку здійснюється Наглядовою радою Банку. Наглядова рада Банку затверджує проект порядку денного та порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку, дату, час і місце проведення Загальних зборів акціонерів Банку, попередньо розглядає всі питання, що виносяться на обговорення та



затвердження Загальними зборами акціонерів Банку, і готує в зв'язку з цим необхідні документи. Повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів здійснюється в порядку, визначеному пунктом 11.4. Статуту.

## **11.2. Компетенція Загальних зборів акціонерів Банку.**

Загальні збори акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, за винятком тих, які законом або статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить:

- 11.2.1.** визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 11.2.2.** внесення змін до статуту Банку;
- 11.2.3.** прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 11.2.4.** прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 11.2.5.** прийняття рішення про розміщення акцій;
- 11.2.6.** прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 11.2.7.** прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 11.2.8.** прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 11.2.9.** прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 11.2.10.** затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду та Правління Банку, а також внесення змін до них;
- 11.2.11.** затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 11.2.12.** затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 11.2.13.** затвердження річного звіту Банку та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;
- 11.2.14.** розгляд звіту Наглядової ради Банку, розгляд річного звіту Правління та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
- 11.2.15.** розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
- 11.2.16.** розподіл прибутку і збитків Банку;
- 11.2.17.** прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 11.2.18.** прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 11.2.19.** затвердження розміру річних дивідендів;

**11.2.20.** прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Банку;

**11.2.21.** обрання членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;

**11.2.22.** прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку;

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

**11.2.24.** прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

**11.2.25.** прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, призначення ліквідатора, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів і затвердження ліквідаційного балансу, окрім випадків передбачених законодавством;

**11.2.26.** прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку, звіту Правління Банку;

**11.2.27.** затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

**11.2.28.** обрання комісії з припинення Банку у випадках передбачених законодавством;

**11.2.29.** вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, згідно із положенням про Загальні збори акціонерів Банку, цим Статутом, та законодавством України.

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

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

У разі якщо Наглядова рада Банку ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-якого питання, яке Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність» або цим Статутом віднесене до виключної компетенції

Наглядової ради Банку, Загальні збори акціонерів Банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

### **11.3. Право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку.**

**11.3.1.** У Загальних зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів Банку, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори акціонерів, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

**11.3.2.** Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України (складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення Загальних зборів акціонерів Банку).

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

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

### **11.4. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку.**

**11.4.1** Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою Банку, персонально, а в разі скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

**11.4.2.** Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку, у спосіб, передбачений Наглядовою радою Банку, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерів Банку акціонерами.

**11.4.3.** Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та проект порядку денного фондовій біржі, на якій цінні папери Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку розміщує на

власному веб-сайті інформацію, передбачену частиною третьою статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства».

**11.4.4.** Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

**11.4.5.** Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку складається та має містити дані, передбачені ст. 35 Закону України «Про акціонерні товариства» та іншим чинним законодавством України.

**11.4.6.** Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку затверджується Наглядовою радою Банку.

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

**11.4.8.** Не пізніше ніж за 30 днів (для позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, що скликаються відповідно до частини п'ятої статті 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» - не пізніше ніж за 15 днів) до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку розміщує і до дня проведення Загальних зборів акціонерів Банку включно забезпечує наявність на власному веб-сайті такої інформації:

**11.4.8.1.** повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку;

**11.4.8.2.** інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку;

**11.4.8.3.** перелік документів, що має надати акціонер (представник акціонера) для його участі у Загальних зборах акціонерів Банку;

**11.4.8.4.** проекти рішень з питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, підготовлені Наглядовою радою Банку або у разі, якщо не запропоновано ухвалення жодного рішення, коментар Наглядової ради Банку щодо кожного питання, включеного до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку.

**11.4.9.** Проекти рішень з питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, запропоновані акціонерами, які володіють більш як 5 відсотками акцій Банку, розміщуються на власному веб-сайті Банку протягом двох робочих днів після їх отримання Банком.

**11.4.10.** Не пізніше 24 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів акціонерів, Банк має розмістити на власному веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

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

**11.5.1.** Банк надає акціонерам можливість від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням: 79008, Україна, м. Львів, вул. Сербська, 1 у робочі дні, робочий час, а в день проведення Загальних зборів акціонерів Банку – також у місці їх проведення, у порядку, вказаному в повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

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

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

**11.6. Порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку.**

**11.6.1.** Проект порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку та порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку затверджується Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

**11.6.2.** Акціонер до проведення Загальних зборів акціонерів Банку за запитом має можливість ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань порядку денного.

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

**11.7.1.** Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також

щодо нових кандидатів до складу органів управління та контролю Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

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

Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань.

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

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

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

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

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

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

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

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

**11.7.6.** Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції комітету при Наглядовій раді Банку з питань призначень незалежних директорів, може бути прийнято тільки у разі:

**11.7.6.1.** недотримання акціонерами строку, встановленого абзацом першим частини другої статті 38 Закону України «Про акціонерні товариства»;

**11.7.6.2.** неповноти даних, передбачених абзацом першим частини другої або частиною третьою статті 38 Закону України «Про акціонерні товариства».

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку пропозицій акціонерів (акціонера), яким належать менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято з підстав, передбачених абзацом другим та/або третім частини шостої статті 38 Закону України «Про акціонерні товариства», у разі неподання акціонерами жодного проекту рішення із запропонованих ними питань порядку денного та з інших підстав, визначених цим Статутом та/або положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

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

**11.7.7.** У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів, шляхом надіслання повідомлення рекомендованим листом.

Банк також надсилає повідомлення з проектом порядку денного разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку фондовій біржі, на якій цінні папери Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку розміщує на власному веб-сайті відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів акціонерів Банку.

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

## **11.8. Представництво акціонерів.**

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

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

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

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

Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банку.

Повідомлення акціонером Правління Банку про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватись за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

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

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

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

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

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

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



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

### **11.9. Порядок проведення Загальних зборів акціонерів Банку.**

**11.9.1.** Порядок проведення Загальних зборів акціонерів Банку встановлюється у відповідності до чинного законодавства, цього Статуту та рішень Загальних зборів акціонерів Банку.

**11.9.2.** Головує на Загальних зборах акціонерів Банку Голова Наглядової ради Банку, член Наглядової ради Банку чи інша особа, уповноважена Наглядовою радою Банку.

Загальні збори акціонерів Банку своїм рішенням обирають секретаря Загальних зборів акціонерів Банку для ведення протоколу.

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

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

Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

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

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

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

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

До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних зборів акціонерів Банку, акціонер має право змінити свого представника,

повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління Банку, або взяти участь у Загальних зборах акціонерів Банку особисто.

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

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

**11.9.5.** Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку, сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів акціонерів Банку, голосуванням та підбиттям його підсумків.

Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

#### **11.10. Кворум Загальних зборів акціонерів.**

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

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

#### **11.11. Порядок прийняття рішень Загальними зборами акціонерів Банку.**

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

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

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

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

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

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

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

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

**11.11.5.** Рішення Загальних зборів акціонерів Банку з питань, передбачених пунктами 11.2.2.-11.2.8., 11.2.25. та 11.2.28. пункту 11.2 Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

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

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

Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.

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

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

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

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

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

**11.11.10.** Рішення Загальних зборів акціонерів Банку не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій (паїв) осіб, яким Національний банк України у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність», заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій (паїв).

## **11.12. Спосіб голосування.**

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

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

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

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

**11.12.5.** Форма і текст бюлетеня для голосування та форма і текст бюлетеня для кумулятивного голосування затверджуються Наглядовою радою Банку не пізніше ніж за десять днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, щодо обрання кандидатів до складу Наглядової ради Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

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

**11.12.7.** Бюлетень для голосування визнається недійсним, у випадках, передбачених чинним Законодавством України.

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

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

**11.12.8.** Бюлетень для голосування на Загальних зборах акціонерів засвідчується в наступному порядку та спосіб: бюлетені для голосування засвідчуються перед їх видачею акціонеру (його представнику) під час його

реєстрації для участі в Загальних зборах акціонерів підписом члена реєстраційної комісії, який видає відповідні бюлетені для голосування.

### **11.13. Лічильна комісія.**

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

Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

**11.13.2.** До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів Банку, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах акціонерів Банку, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою Банку (в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають).

**11.13.3.** Наглядова рада Банку (у разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонери, які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку питання про обрання лічильної комісії.

### **11.14. Протокол про підсумки голосування.**

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

У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи.

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

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

**11.14.3.** Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів, під час яких проходило голосування.

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

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

### **11.15. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку.**

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

**11.15.2.** Протокол Загальних зборів акціонерів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів акціонерів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку (а у випадку його відсутності виконуючим обов'язки Голови Правління Банку), та зберігається у Банку протягом усього строку його діяльності.

**11.15.3.** У протоколі Загальні зборів акціонерів зазначаються дані, встановлені чинним законодавством України.

### **11.16. Позачергові Загальні збори акціонерів Банку.**

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

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

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

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

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

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

**11.16.5.** Рішення Наглядової ради Банку про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів або мотивоване рішення про відмову у скликанні

надається відповідному органу управління Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття.

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

**11.16.7.** Позачергові Загальні збори акціонерів Банку мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

**11.16.8.** Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада Банку при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому статтею 35 Закону України «Про акціонерні товариства».

У такому разі Наглядова рада Банку затверджує порядок денний.

Наглядова рада Банку не може прийняти рішення, зазначене в абзаці першому цього пункту, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів Банку включає питання про обрання членів Наглядової ради Банку.

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

**11.16.10.** Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори акціонерів Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів акціонерів розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори акціонерів Банку, додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій акції Банку допущені до торгів.

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

**11.16.11.** У разі скликання Загальних зборів акціонерів акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам Банку особою, яка веде облік прав власності на акції Банку, що належать акціонерам, які скликають Загальні збори, або Центральним депозитарієм цінних паперів.

**11.16.12.** Банк або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку, зобов'язані протягом 5 (П'яти) робочих днів надати інформацію про перелік власників акцій Банку, а також іншу інформацію, необхідну для організації проведення позачергових Загальних зборів акціонерів, за запитом Наглядової ради Банку.

### **11.17. Оскарження рішення Загальних зборів акціонерів Банку.**

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

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

## **XII. Наглядова рада Банку**

### **12.1. Загальні положення.**

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

**12.1.2.** У своїй діяльності Наглядова рада Банку керується діючим законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду АТ АКБ «Львів», іншими внутрішніми нормативними актами і прийнятими Загальними Зборами акціонерів рішеннями.

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

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

**12.2.2.** Наглядова рада Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

**12.2.3.** Порядок роботи Голови та членів Наглядової ради Банку та виплати їм винагороди визначається чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, іншими внутрішніми документами та прийнятими Загальними зборами акціонерів рішеннями, а



також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради Банку.

Такий договір або контракт від імені товариства підписується Головою Правління Банку чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів Банку особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

**12.2.4.** Наглядова рада Банку складається не менше ніж з 5 (п'яти) членів, включаючи Голову Наглядової ради Банку.

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

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

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

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

**12.2.9.** Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради Банку вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних членів Наглядової ради Банку.

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

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

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

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

**12.2.14.** Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників та незалежних членів, під час проведення Загальних зборів акціонерів терміном на 3 роки.

**12.2.15.** Під час обрання членів Наглядової ради Банку разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові

(найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради Банку в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором.

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

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

**12.2.18.** Повноваження члена Наглядової ради Банку дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів Банку.

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

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

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

**12.2.22.** Наглядова рада Банку вправі у письмовій формі вимагати від Правління Банку скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку.

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

**12.2.24.** Наглядова рада Банку може делегувати повноваження, що не належать до її виключної компетенції Правлінню Банку або іншому органу Банку відповідно до завдань такого органу та з урахуванням вимог законодавства України.

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

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

**12.2.25.** Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону України «Про акціонерні товариства» Загальними зборами акціонерів Банку кількісного складу, Наглядова рада Банку не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів Банку

для обрання членів Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

**12.2.26.** Якщо річні Загальні збори акціонерів Банку не проведені у строк до 30 квітня, або якщо у встановлений цим Статутом строк (п. 11.1) не було прийнято рішення, передбачені пп. 11.2.21 та 11.2.22 п. 11.2. розділу XI цього Статуту, повноваження членів Наглядової ради Банку припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Річних Загальних зборів акціонерів Банку.

### **12.3. Компетенція Наглядової ради Банку.**

#### **12.3.1. До компетенції Наглядової ради Банку належить:**

1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;

2) затвердження бюджету Банку та бізнес-плану розвитку Банку;

3) затвердження бюджету Служби внутрішнього аудиту та бюджетів інших підрозділів Банку, затвердження бюджетів яких, віднесено до компетенції Наглядової ради Банку у відповідності до вимог законодавства України;

4) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;

5) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

6) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

7) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

8) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

9) визначення кредитної політики Банку;

10) визначення організаційної структури Банку, в тому числі Служби внутрішнього аудиту та інших підрозділів Банку, створення яких віднесено до компетенції Наглядової ради Банку у відповідності до вимог законодавства;

11) вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у банку, сприяти їх врегулюванню та надання інформації Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у банку;

12) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів банку;

13) затвердження положення про Службу внутрішнього аудиту та положень інших підрозділів Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради Банку у відповідності до вимог законодавства України;

**14)** призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку;

**15)** призначення та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту та керівників інших підрозділів Банку, призначення та звільнення яких віднесено до компетенції Наглядової ради Банку з відповідності до вимог законодавства України;

**16)** прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;

**17)** здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо їх вдосконалення;

**18)** визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту та контроль за його діяльністю;

**19)** визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

**20)** розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;

**21)** контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

**22)** прийняття рішення щодо:

а) створення дочірніх підприємств, структурних та/або відокремлених підрозділів та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх Статутів і положень;

б) створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

**23)** затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

**24)** затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються та працівниками Служби внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

**25)** здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;

**26)** прийняття рішення про проведення чергових (річних) та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;

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

**28)** повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;

**29)** прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

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

**31)** прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

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

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

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

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

**36)** затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

**37)** затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради Банку передані для затвердження Правлінню Банку;

**38)** затвердження положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку і Національним банком України;

**39)** затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку і Національним банком України;

- 40)** формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Банку Наглядовою радою Банку;
- 41)** затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 42)** затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом «Про акціонерні товариства»;
- 43)** розгляд звітів Правління Банку, окрім річного звіту Правління, та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 44)** обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- 45)** визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строк виплати дивідендів, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів;
- 46)** визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;
- 47)** вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку розділом XVI Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства;
- 48)** визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 49)** прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 50)** затвердження ціни придбання акцій та повідомлення її особі (особам, що діють спільно) у разі придбання акцій Банку за наслідками придбання контрольного пакета акцій акціонером Банку;
- 51)** затвердження рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства для прийняття рішення щодо нього;
- 52)** встановлення порядку проведення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 53)** затвердження рішення про участь Банку власними коштами на дольових або інвестиційних засадах у господарській діяльності юридичних осіб;
- 54)** попередній розгляд питань та підготовка пропозицій, які виносяться на Загальні збори акціонерів Банку;
- 55)** попередній розгляд річної фінансової звітності;

56) розгляд та затвердження стратегічного плану Банку, його періодичний перегляд;

57) прийняття рішення щодо порядку покриття збитків Банку;

58) прийняття рішення про створення комітетів Наглядової ради Банку;

59) здійснення інших повноважень передбачених Положенням про Наглядову раду Банку чи делегованих Загальними зборами акціонерів Банку.

**12.3.2.** До виключної компетенції Наглядової Ради Банку належать питання, зазначені у пп. 1-58, п. 12.3.1. Розділу XII цього Статуту.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

У разі якщо Наглядова рада Банку ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-якого питання, яке Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність» або Статутом Банку віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку, Загальні збори акціонерів Банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

**12.3.3.** Наглядова рада Банку може обмежити окремі повноваження Правління Банку або обумовити прийняття Правлінням Банку окремих рішень за наявності попередньої згоди Наглядової ради Банку. Зокрема, Наглядова рада Банку вправі встановити додаткові обмеження (ліміти), в межах яких дозволяє Правлінню самостійно приймати рішення про вчинення правочинів від імені Банку.

#### **12.4. Голова Наглядової ради Банку.**

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

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

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

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

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

## **12.5. Засідання Наглядової ради Банку.**

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

**12.5.2.** Засідання Наглядової ради Банку також скликаються на вимогу Голови та/або членів Правління Банку.

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

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

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

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

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

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

**12.5.9.** Рішення Наглядової ради Банку з усіх питань, за винятком притягнення до відповідальності посадових осіб Банку, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. При рівній кількості голосів – голос Голови Наглядової ради Банку є вирішальним.

**12.5.10.** Рішення Наглядової ради Банку можуть прийматися без особистої присутності члена (членів) Наглядової ради Банку на засіданні шляхом заочного голосування (дистанційної участі через проведення телефонної чи відео конференції, або через електронну пошту). Член (и) Наглядової ради Банку, який(і) беруть участь у засіданнях Наглядової ради Банку шляхом телефонної чи відео конференції, або через електронну пошту, враховується для визначення кворуму та під час голосування на такому засіданні. Рішення, прийняте на таких засіданнях Наглядової ради Банку (включаючи засідання, на якому член(и) Наглядової ради Банку брали участь у засіданні шляхом телефонної чи відео конференції, або через електронну пошту) оформлюються письмово протоколом засідання. Рішення про проведення засідання Наглядової ради Банку шляхом заочного голосування (дистанційної участі) приймається Головою Наглядової ради Банку.



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

**12.5.12.** Протокол засідання Наглядової ради Банку веде секретар або корпоративний Секретар Наглядової ради Банку (в разі наявності даної посади).

**12.5.13.** Протокол засідання Наглядової ради Банку оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання. Засідання Наглядової ради Банку або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

**12.5.14.** Протокол засідання Наглядової ради Банку підписується Головою Наглядової ради Банку або іншим членом Наглядової ради Банку, що головував на засіданні та секретарем засідання або корпоративним Секретарем Наглядової ради Банку (в разі наявності даної посади).

**12.5.15.** Витяг з протоколу засідання Наглядової Ради підписується Головою чи членом Наглядової Ради, який головував на засіданні, або Головою Правління Банку, або корпоративним Секретарем Наглядової ради Банку (в разі наявності даної посади).

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

**12.6. Дострокове припинення повноважень Членів Наглядової ради Банку.**

**12.6.1.** Дострокове припинення повноважень Членів Наглядової ради Банку здійснюється відповідно до чинного законодавства України у наступних випадках:

- за його особистим бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради Банку, який є представником акціонера.

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

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

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

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

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

## **12.7. Відповідальність членів Наглядової ради Банку.**

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

**12.7.2.** Рада банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається банк у своїй діяльності.

## **12.8. Комітети Наглядової ради Банку. Корпоративний секретар.**

**12.8.1.** Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради Банку. У Банку може утворюватись комітет з питань аудиту, комітет з управління ризиками, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам Банку (далі - комітет з винагород) і комітет з питань призначень, які складаються виключно або переважно із незалежних членів Наглядової Ради, і очолюються ними. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані.

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

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

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

**12.8.4** Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради Банку має право обрати Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами. Порядок обрання, припинення повноважень, права та обов'язки Корпоративного секретар визначається Положенням про Наглядову раду.

**12.8.5.** Корпоративний секретар здійснює наступні функції:

1) за дорученням Голови Наглядової ради Банку повідомляє всіх членів Наглядової ради Банку про проведення засідань Наглядової ради Банку;

2) забезпечує Голову та членів Наглядової ради Банку необхідною інформацією та документацією;

3) на вимогу посадових осіб органів Банку та акціонерів Банку, видає належним чином засвідчені копії документів;

4) веде протоколи засідань Наглядової ради Банку, оформлює та підписує витяги/ виписки з протоколів засідань Наглядової ради Банку;

5) вчасно надає необхідну та належним чином погоджену запитувану інформацію.

**12.8.12.** У випадку відсутності/не обрання Корпоративного секретаря, його функції, передбачені п. 12.8.5. цього Статуту, виконує Секретар Наглядової ради Банку.

### **XIII. Правління Банку.**

#### **13.1. Загальні положення**

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

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

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

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

**13.1.5.** Члени Правління Банку призначаються рішенням Наглядової ради Банку за поданням Голови Правління Банку в кількості не менше 3 осіб строком на 3 роки. Кількісний склад Правління Банку може час від часу змінюватись Наглядовою радою в залежності від поточної необхідності. Якщо кількісний склад Правління Банку не було визначено окремо, проте кількість обраних Наглядовою радою членів Правління Банку становить не менше 3 (трьох) осіб, вважається, що кількісний склад Правління Банку дорівнює кількості обраних членів Правління Банку. Наглядова рада може визначити інший індивідуальний строк повноважень членів Правління Банку при їх призначенні.

**13.1.6.** Будь-який член Правління Банку (у тому числі Голова Правління Банку) може бути достроково відкликаний або змінений. Рішення про дострокове відкликання або зміну членів Правління Банку може прийматися стосовно всіх членів Правління Банку або лише стосовно окремих його членів. Рішення про дострокове відкликання або зміну членів Правління Банку (у тому числі Голови Правління Банку) приймається в такому ж порядку, як і про їх обрання.

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

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

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

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

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

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

відповідальності, визначеної для кожного з членів Правління Банку відповідним рішенням Правління Банку.

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

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

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

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

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

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

## **13.2. Повноваження Правління Банку.**

**13.2.1.** Правління Банку керує поточною діяльністю Банку, якщо тільки така діяльність не входить до сфери компетенції Загальних зборів акціонерів Банку або Наглядової ради Банку.

### **13.2.2. Правління Банку:**

1) вирішує всі питання діяльності Банку (за винятком тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку);

2) забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) реалізує стратегію та бізнес-план розвитку Банку;

4) реалізовує стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

5) формує визначену Наглядовою радою Банку організаційну структуру Банку, затверджує штатний розпис Банку;

6) розробляє положення, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

7) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

8) інформує Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

9) контролює дотримання Банком чинного законодавства України;

10) вирішує питання організації проведення операцій Банком, зберігання грошових коштів і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банку;

11) створює комітети при Правлінні, затверджує та вносить зміни до положень про комітети при Правлінні, приймає рішення про обрання (зміну) членів комітетів;

12) розглядає і затверджує положення та інші внутрішні нормативні документи Банку, а також зміни до них, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальний розгляд Правління Банку, та затвердження яких не відноситься до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та/або Наглядової ради Банку, у тому числі тих, що регламентують бізнес - процеси Банку;

13) приймає рішення щодо вчинення правочинів в межах повноважень визначених Наглядовою радою Банку;

14) готує проекти для затвердження Наглядовою радою Банку щодо вчинення правочинів, рішення щодо вчинення яких, відносяться до повноважень Наглядової ради Банку;

15) складає кошторис прибутків і витрат, річний звіт Банку;

16) з урахуванням вимог чинного законодавства України визначає характер інформації, яка не підлягає оприлюдненню;

17) після прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку протягом 30 днів письмово повідомляє кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення;

18) надає пропозиції Наглядовій раді Банку щодо проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;

19) вимагає скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення Значного правочину, в інших випадках, передбачених Статутом Банку та чинним законодавством України;

20) вимагає скликання засідань Наглядової ради Банку;

21) на вимогу Наглядової ради Банку члени Правління Банку беруть участь в засіданні Наглядової ради Банку або в розгляді окремих питань порядку денного її засідання;

22) у випадку проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонера (акціонерів) Банку, який є власником (власниками) більше

ніж 10 відсотків Акцій Банку, протягом 10 днів з дати отримання запиту від такого акціонера (акціонерів) Банку про аудиторську перевірку, надає відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки;

23) у разі проведення аудиторської перевірки Банку за заявою акціонера, який є власником більше ніж 10 відсотків Акцій Банку, надає завірені копії всіх документів за його вимогою протягом 5 днів з дати отримання відповідного запиту аудиторської фірми;

24) надає згоду на отримання акціонерами додаткової інформації про діяльність Банку, якщо надання такої інформації не є обов'язковим відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;

25) вирішує питання стосовно участі Банку в спілках та асоціаціях, які не ставлять за мету отримання прибутку, не порушуючи компетенції Наглядової ради Банку, передбаченої пунктом 12.3.1 статті 12 Статуту, та чинним законодавством України;

26) розглядає питання, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління Банку;

27) здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

**13.2.3.** Правління Банку може делегувати вирішення окремих питань своєї компетенції, визначеної цим Статутом, Положенням про Правління Банку або чинним законодавством України будь-яким тимчасово чи постійно діючим комітетам, комісіям, робочим групам, тощо з урахуванням вимог чинного законодавства України.

### **13.3. Голова Правління Банку**

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

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

**13.3.2.** Голова Правління Банку після відповідного рішення Наглядової ради Банку видає накази про призначення і звільнення членів Правління Банку, керівника Служби внутрішнього аудиту та керівників інших підрозділів Банку, призначення та звільнення яких віднесено до компетенції Наглядової ради Банку з відповідності до вимог законодавства України. Голова Правління Банку має право без довіреності діяти від імені Банку, відповідно до рішень Правління Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання

всіма працівниками Банку. Заступники Голови Правління Банку також можуть бути наділені такими повноваженнями у відповідності та в порядку визначеному Положенням про Правління Банку.

**13.3.3.** З урахуванням обмежень, які передбачаються цим Статутом, положеннями Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради та Правління Банку, Голова Правління Банку:

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

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

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

4) визначає умови оплати праці працівників Банку;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

**13.3.6.** У разі, якщо Голова Правління Банку через причину відсутності в Банку не може виконувати свої функції, він своїм наказом на період своєї відсутності може призначити виконуючого обов'язки Голови Правління Банку. Якщо наказом Голови Правління Банку не передбачено інше, особа, призначена виконуючим обов'язки Голови Правління Банку, має право представляти Банк без довіреності, здійснювати юридичні дії від імені Банку та виконувати всі інші функції і приймати рішення, віднесені до компетенції Голови Правління Банку чинним законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку, або Правління Банку в тому числі, але не виключно призначати іншого виконуючого обов'язки Голови Правління Банку у випадку своєї відсутності.

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

#### **13.4. Організація засідань Правління Банку**

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

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

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

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

**13.4.3.** Рішення Правління Банку приймаються простою більшістю голосів. У випадку рівності голосів, поданих «за» і «проти», вирішальним є голос Голови Правління Банку (чи заступника Голови, який вів засідання Правління Банку). На рішення правління може бути накладена заборона (вето) уповноваженими особами у відповідності до вимог законодавства України. При незгоді з прийнятим рішенням, члени Правління Банку мають право повідомити свою точку зору Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів. При накладанні заборони (вето) на рішення Правління Банку, уповноважені особи зобов'язані невідкладно інформувати Наглядову раду Банку/відповідні комітети Ради (при умові їх створення) про такі рішення. У випадку, коли

відомо, що член Правління Банку не зможе бути присутній на його засіданні з поважних причин (такими визнаються відрядження, хвороба, тощо), він вправі достроково, у письмовій формі проголосувати з питань, винесених на розгляд Правління Банку.

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

**13.4.4.** Порядок денний засідань Правління Банку формується з урахуванням пропозицій керівників відокремлених структурних підрозділів/структурних підрозділів Банку. Внесення змін до порядку денного завчасно (не пізніше ніж за 1 (один) робочий день до засідання Правління Банку) погоджується з Головою Правління Банку або членом Правління Банку, до компетенції якого належить питання.

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

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

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

#### **XIV. Облік та звітність.**

**14.1.** Бухгалтерський облік в Банку організовується відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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

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

**14.3.** Фінансовим роком Банку вважається календарний, який починається 1 січня і закінчується 31 грудня включно.

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

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

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

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

#### **XV. Внутрішній аудит**

**15.1.** Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

**15.2.** Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення про Службу внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою Банку .

**15.3.** Служба внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

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

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

3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;

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

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

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

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

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

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

**15.7.** Керівнику Служби внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

**15.8.** Рішення про звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада Банку. Рішення про звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

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

**15.10.** Працівники Служби внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

## **XVI. Зовнішній аудит**

**16.1.** Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до

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

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

**16.2.** Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше, ніж 10 (десяти) відсотків голосуючих акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеним ним (ними) аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки. Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого (яких) проводилася перевірка. Загальні збори акціонерів можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на таку перевірку.

**16.3.** Банк зобов'язаний протягом 10 (десяти) днів з дати отримання запиту акціонера (акціонерів) про таку перевірку забезпечити аудитору (аудиторській фірмі) можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління Банку має надати акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

**16.4.** Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 (десяти) відсотків голосуючих акцій Банку може проводитися не частіше 2 (двох) разів на календарний рік.

**16.5.** У разі проведення аудиту Банку за заявою акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше, ніж 10 відсотків голосуючих акцій Банку, Правління Банку на вимогу такого акціонера (акціонерів) зобов'язане надати завірені підписом уповноваженої особи Банку та печаткою Банку копії всіх документів протягом п'яти робочих днів з дати отримання відповідного запиту аудитора (аудиторської фірми).

## **XVII. Реорганізація та ліквідація Банку.**

**17.1.** Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

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

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

**17.2.** Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України про господарські товариства за умови надання

попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

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

**17.3.** Національний банк України не дає дозволу на реорганізацію Банку у разі, якщо є достатні підстави вважати, що реорганізація загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів і Банк, створений у результаті реорганізації та/або Банк, який не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до нього або виділу з нього, не будуть відповідати вимогам щодо економічних нормативів їх діяльності, порядку реєстрації банків і ліцензування їх діяльності.

**17.4.** Банк може бути ліквідований:

1) за рішенням власників Банку;

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

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

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

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

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.

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

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

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

**17.10.** Якщо Банк ліквідується за ініціативою власників і його віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживає щодо Банку заходи, передбачені Законами України «Про банки і банківську діяльність» та «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

### **XVIII. Перевірка діяльності Банку**

**18.1.** Національний банк України має право здійснювати перевірку осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України, з метою дотримання законодавства щодо банківської діяльності. При здійсненні перевірки Національний банк України має право вимагати від цих осіб подання будь-якої інформації, необхідної для здійснення перевірки. Інспектовані особи зобов'язані подавати Національному банку України затребувану інформацію у визначений ним строк.

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

### **XIX. Банківська таємниця та конфіденційність інформації**

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

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

**19.2.** Банк має право надавати інформацію, яка містить банківську таємницю, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно чинного законодавства.

**19.3.** Порядок зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську таємницю встановлюється Національним банком України.

## XX. Зовнішньоекономічна діяльність.

**20.1.** Банк самостійно здійснює зовнішньоекономічну діяльність в обов'язі, передбаченому цим Статутом та банківською ліцензією, виданою Національним банком України, укладає угоди (контракти) про придбання, постачання товарів (обладнання), виконання нерезидентами робіт для власних потреб Банку.

**20.2.** Банк відповідно до чинного законодавства, ліцензій і дозволів Національного банку України має право отримувати кредити і депозити від своїх зарубіжних партнерів, проводити операції на міжнародних фінансових ринках та здійснювати інші види зовнішньоекономічної діяльності, передбаченої чинним законодавством.

**20.3.** Стосовно отриманих Банком кредитів Держава та Національний банк України відповідальності не несуть.

## XXI. Порядок внесення змін і доповнень до Статуту

**21.1.** Зміни і доповнення до даного Статуту вносяться за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку у встановленому законодавством порядку.

Банк зобов'язаний після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про внесення змін та доповнень до Статуту подати до Національного Банку України для їх погодження пакет необхідних документів.

**21.2.** Зміни і доповнення до Статуту набувають чинності з дати внесення відповідного запису до Єдиного держаного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Голова Правління

Абраамян А. Г.

Голова Загальних зборів

Туркевич Р. Ю.

Секретар Загальних зборів

Величко У. М.



*Селіс А*



Місто Львів, Україна, шостою березня дві тисячі дев'ятнадцятого року.

Я, **Тертична Е.В.**, приватний нотаріус Львівського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів Голови Правління Публічного акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» **Абраамяна Ашота Гамлетовича**, Голови Загальних зборів акціонерів **Туркевича Ростислава Юрійовича**, Секретаря Загальних зборів акціонерів **Величко Уляни Миколаївни**, які зроблені у мої присутності.

Особи **Абраамяна Ашота Гамлетовича**, **Туркевича Ростислава Юрійовича**, **Величко Уляни Миколаївни**, які підписали документ, встановлено, їх дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі №№ *1153-1155*

Стягнуто плати у відповідності до ст. 31 Закону України «Про нотаріат»

Приватний нотаріус



Всього прошито  
процуровано  
окріплено печаткою  
архівів  
присутніс нотаріуса

Прешито, зареєстровано і  
окріплено печаткою 56  
Тертична Е.В.  
м.п.  
Токарчук Н.М.

