

СТАТТЯ 1

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ; ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» (надалі - "Банк") є правонаступником прав та зобов'язань Акціонерного комерційного банку «Сітібанк (Україна)», що був створений відповідно до Установчого договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку «Сітібанк (Україна)», укладеного 19 березня 1998 року (надалі - "Договір"), та згідно рішення Акціонерів про створення та діяльність Банку, затвердженого Установчими Зборами, що відбулися 31 березня 1998 року та був зареєстрований Національним банком України 11 травня 1998 року за реєстраційним номером № 274. Зміну найменування Акціонерного комерційного банку «Сітібанк (Україна)» на Публічне акціонерне товариство «Сітібанк» було проведено 22 жовтня 2009 року шляхом внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.

Цей статут (надалі – «Статут») визначає порядок організації, діяльності та припинення діяльності (ліквідації) Банку. Банк діє відповідно до Законів України "Про банки та банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про режим іноземного інвестування", Господарського та Цивільного кодексів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, іншого чинного законодавства України та цього Статуту. Всі питання неурегульовані цим Статутом підлягають вирішенню відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

1.2. Банк є публічним акціонерним товариством. Банком є підприємством з іноземними інвестиціями.

1.3. **Повне офіційне найменування Банку:**

українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

англійською мовою: PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «СІТІБАНК»

російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СИТИБАНК»

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою: ПАТ «СІТІБАНК»

англійською мовою: PJSC «СІТІБАНК»

російською мовою: ПАО «СИТИБАНК»

1.4. Місцезнаходження Банку:

Україна, м. Київ 03150, вул. Димитрова, буд. 16-Г).

- 1.5. Якщо інше не визначено в цьому Статуті, всі терміни, наведені в ньому з великої літери, мають значення, котре надане їм у Договорі.
- 1.6. Банк є юридичною особою за законодавством України. Банк входить в єдину банківську систему України. Банк має право придбавати від свого власного імені майно, набувати майнові та немайнові права, брати на себе зобов'язання, має право від власного імені укладати будь-які правочини, як на території України, так і за її межами, якщо законами України не заборонено їх укладання чи виконання, бути позивачем, відповідачем і третьою особою в суді, господарському суді або будь-якому іншому суді.

Банк має свій баланс, є економічно самостійним та діє незалежно від розпорядчих та виконавчих органів державної влади стосовно будь-яких рішень, пов'язаних із його оперативною діяльністю, а також незалежно від будь-яких вимог та вказівок, що не відповідають чинному законодавству України.

Банк використовує єдині правила бухгалтерського обліку для банків, на основі комплексної автоматизації та комп'ютеризації; має свій власний баланс, банківські рахунки, включаючи як кореспондентські рахунки у банківських установах України так і за кордоном відповідно до чинного законодавства України. Банк подає Національному банку України документацію, звіти та іншу інформацію у формі та обсягах, що вимагається Національним банком України.

- 1.7. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім належним йому майном. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями держави України (або будь-яких її органів чи установ), а держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Банку. Банк не відповідає за зобов'язаннями Акціонерів. Акціонери відповідають за зобов'язаннями Банку лише в межах вартості належних їм акцій. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, у межах вартості акцій, що їм належать. Акціонери, які не повністю сплатили акції, у випадках, встановлених Статутом, відповідають за зобов'язаннями Банку у межах неоплаченої частини вартості належних їм акцій.
- 1.8. Банк створюється на невизначений термін, якщо тільки Акціонери не погодяться про інше у письмовій формі, або якщо діяльність Банку не буде припинено відповідно до положень законодавства

України. За напрямом своєї діяльності Банк функціонує як універсальний банк.

- 1.9. Банк має основну печатку, а також додаткові печатки із своїм повним офіційним найменуванням та емблемою (виготовлену українською мовою), форма якої затверджується Загальними Зборами Акціонерів та реєструється відповідно до порядку, встановленому чинним законодавством України. Банк також може володіти своїми власними бланками, штампами та іншими реквізитами, необхідними для проведення його діяльності.
- 1.10. Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку є українська та англійська мови, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

СТАТТЯ 2

МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ; БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ

- 2.1. За виключенням обмежень, що можуть бути передбачені законодавством України, основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволена для банків згідно із чинним законодавством України. Якщо для проведення видів діяльності, які Банк має намір здійснювати, вимагається отримання ліцензій, дозволів або згод від Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Фонду державного майна, органів Антимонопольного комітету або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність тільки після отримання таких ліцензій, дозволів або згод.
Для цілей цього Статуту термін "законодавство України" вважається таким, що посилається на всі чинні закони, положення, розпорядження, постанови та інші нормативно-правові акти України, що можуть діяти в певний час, з відповідними змінами до них.
Предметом діяльності Банку є залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик із наступним поверненням на основі виплати відсотків у відповідні строки, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб, а також професійна діяльність на фондовому ринку відповідно до чинного законодавства України.
- 2.2. Для досягнення мети та реалізації предмету діяльності, визначених вище, Банк відповідно до вимог чинного законодавства України може здійснювати види діяльності, наведені нижче.

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

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 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.

2.2.2. Банк, крім перелічених у пункті 2.2.1. цієї статті операцій, має право здійснювати такі операції та угоди:

- 1) операції з валютними цінностями;
- 2) емісію власних цінних паперів;
- 3) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 4) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 5) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 6) придбання або відчуження 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);
- 7) лізинг;
- 8) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- 9) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- 10) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 11) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- 12) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;

13) здійснення випуску, обігу, погашення (розновгодження) державної чи іншої грошової лотереї;

14) перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;

15) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- з інструментами грошового ринку;
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;

16) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;

17) депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників цінних паперів.

2.2.3. За умови наявності генеральної ліцензії Національного банку України Банк має право здійснювати такі валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг;
- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг.

2.2.4. На підставі ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Банк має право здійснювати такі види діяльності:

- брокерську діяльність;
- дилерську діяльність;
- андеррайтинг;
- діяльність з управління цінними паперами;
- депозитарну діяльність зберігача цінних паперів;
- депозитарну діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має право здійснювати інші операції та/чи угоди у відповідності до чинного законодавства України з дозволу та/або на підставі ліцензії Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або іншого уповноваженого органу.

2.3. Операції та послуги, передбачені у пункті 2.2, здійснюються та надаються у гривнях або в іноземній валюті у відповідності до чинного законодавства України за правилами і в порядку, встановленому Національним банком України.

2.4. Банк має кореспондентський рахунок в Головному управлінні Національного банку України по м. Києву та Київській області.

2.5. Враховуючи обмеження, встановлені чинним законодавством України, Банк, в тій мірі, в якій це встановлено Статутом Банку та чинним законодавством України, бере участь у створенні та безпосередньо створює нові юридичні особи, такі як банки, фінансові та кредитні установи на території України або, за умови отримання дозволу

Національного банку України, за кордоном, а також шляхом інвестування капіталу, підписки на, або придбання акцій діючих підприємств або прав на участь в управлінні такими підприємствами. Банк не займається діяльністю у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

СТАТТЯ 3

ПРАВА БАНКУ

3.1. Без обмеження будь-чого з наведеного вище, відповідно до цілей та предмету діяльності Банку, визначених у Статті 2 цього Статуту та згідно з положеннями, визначеними у цьому Статуті та чинному законодавстві України, зокрема положеннями Закону України "Про банки та банківську діяльність" та дозволами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та інших державних органів, Банк має право:

3.1.1. відбирати потенційні сторони для укладення договорів та організувати зустрічі та технічні обговорення між представниками таких сторін;

3.1.2. надавати депозитарні послуги для клієнтів стосовно цінностей та цінних паперів, а також надавати послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;

3.1.3. розпоряджатися рухомим та нерухомим майном будь-якого типу, включаючи оренду або використання земельних ділянок, будинків та споруд;

3.1.4. придбавати майнові та немайнові права та забезпечувати юридичний захист всіх своїх прав та інтересів;

3.1.5. поліпшувати, відчужувати, надавати в оренду, обмінювати або заставляти будь-яке майно або право Банку, або будь-яку частину такого майна або права;

3.1.6. надавати кредити всіх видів, включаючи участь в якості кредитора у фінансуванні проектів або у консорціумних кредитах;

3.1.7. діяти в якості гаранта розміщення цінних паперів, зокрема забезпечувати організацію відкритого продажу цінних паперів та підписки на акції від імені будь-якого емітента;

3.1.8. проводити діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів, тобто збирання, фіксацію, обробку, зберігання та надання даних, що складають систему реєстру власників іменних цінних паперів, щодо іменних цінних паперів, їх емітентів та власників;

3.1.9. проводити депозитарну діяльність, а саме діяльність з надання послуг щодо зберігання цінних паперів, обслуговування правочинів щодо цінних паперів на рахунках власників цінних паперів;

3.1.10. проводити діяльність з депозитарного обліку та обслуговування обігу цінних паперів і корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах депонентів, а також на власному рахунку в цінних паперах, на якому обліковуються цінні папери, права на цінні папери та обмеження прав на цінні папери, що належать Банку.

3.1.11. проводити діяльність з андеррайтингу, а саме виконувати за дорученням, від імені та за рахунок емітента обов'язки по організації розміщення (підписки, продажу) цінних паперів, а також, за домовленістю з емітентом брати на себе зобов'язання, в разі неповного розміщення цінних паперів, викупити в емітента нереалізовані цінні папери;

3.1.12. здійснювати брокерську діяльність щодо цінних паперів, а саме, купівлю-продаж цінних паперів, що здійснюється від свого імені, за дорученням і за рахунок іншої особи;

3.1.13. здійснювати дилерську діяльність щодо цінних паперів, а саме купівлю-продаж цінних паперів з метою перепродажу, що здійснюється від свого імені та за свій рахунок;

3.1.14. надавати консультаційні послуги у зв'язку із приватизацією державних підприємств в Україні та у зв'язку із відкритим продажем цінних паперів та торговою діяльністю із цінними паперами;

3.1.15. управляти портфелем цінних паперів для клієнтів та інвесторів, включаючи українських та іноземних юридичних та фізичних осіб;

3.1.16. здійснювати будь-які та всі інші види діяльності із дотриманням положень цього Статуту та чинного законодавства України.

3.2. Банк є власником:

3.2.1 будь-якого майна, переданого Акціонерами у власність Банку;

3.2.2 будь-якого доходу, отриманого Банком в процесі здійснення його діяльності в межах України та за кордоном;

3.2.3 іншого майна, придбаного на підставах, не заборонених законодавством України.

3.3. Банк несе ризик випадкової загибелі або випадкового зіпсування щодо свого майна. Банк володіє, використовує та розпоряджається своїм майном відповідно до цілей та предмету своєї діяльності.

3.4. Банк має право отримувати позики та кредити на таких умовах та від таких установ (включаючи Національний банк України) та у такій валюті, які Банк вважатиме за доцільне, але тільки за умови отримання відповідної ліцензії Національного банку України, якщо така вимагатиметься. Без обмеження вищенаведеного положення, Банк має право забезпечувати сплату будь-яких запозичених коштів всім своїм майном або майновими правами, або будь-якою їхньою частиною.

3.5. Банк має право випускати облігації, векселі та інші цінні папери в будь-якій валюті та на будь-який термін із дотриманням вимог чинного законодавства України. Банк також має право випускати чеки та ощадні сертифікати.

3.6. Банк має право створювати дочірні банки, філії чи представництва на території України та на території інших держав. На території інших держав Банк має право створювати дочірні банки, філії чи представництва на підставі дозволу Національного банку України. Порядок створення, реєстрації та функціонування дочірніх банків, філій чи представництв регулюється чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Представництва та філії, створені Банком, не є окремими юридичними особами та діють від імені Банку.

СТАТТЯ 4

КРЕДИТНІ РЕСУРСИ БАНКУ

4.1. Банк здійснює кредитні операції в межах своїх кредитних ресурсів, які він створює в процесі своєї діяльності.

4.2. Кредитні ресурси Банку формуються за рахунок:

4.2.1. власних коштів Банку;

4.2.2. коштів клієнтів (юридичних та фізичних осіб), які є на рахунках, що відкриті у Банку;

- 4.2.3. кредитів інших банків;
 - 4.2.4. нерозподіленого протягом фінансового року прибутку Банку;
 - 4.2.5. кредитів Національного банку України;
 - 4.2.6. коштів, залучених в результаті випуску та розміщення цінних паперів Банку;
 - 4.2.7. інших джерел, не заборонених законодавством України.
- 4.3. Порядок використання кредитних ресурсів встановлюється відповідними законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, положеннями, затвердженими Правлінням Банку та законодавством України. Банк має підрозділ, функціями якого є надання кредитів та управління операціями, пов'язаними з кредитуванням.
- 4.4. Банк при наданні кредитів має дотримуватись основних принципів кредитування та дотримуватись встановлених Національним банком України вимог щодо концентрації ризиків.

СТАТТЯ 5

СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ ТА АКЦІЇ БАНКУ

- 5.1. Банк створює статутний капітал за рахунок грошових внесків Акціонерів, якщо інше не передбачено законодавством України. Статутний капітал Банку становить 66 500 000 (Шістдесят шість мільйонів п'ятсот тисяч) гривень (надалі - "Статутний Капітал"). Статутний Капітал відображається випуском 13 300 (Тринадцяти тисяч трьохста) акцій, з яких 10 000 (Десять тисяч) Простих Іменних Акцій та 3 300 (Три тисячі триста) Привілейованих Іменних Акцій. Кожна Проста Іменна Акція та Привілейована Іменна Акція (надалі разом - «Акції») має номінальну вартість 5 000 (П'ять тисяч) гривень кожна.
- 5.2. Крім Простих Іменних Акцій, за рішенням Загальних Зборів Акціонерів та відповідно до чинного законодавства України, Банк може випускати Привілейовані Іменні Акції. Власники Привілейованих Акцій мають права, передбачені для них законодавством України, зокрема вони мають право на отримання дивідендів у розмірі та строки, визначені Статутом, а також право голосу під час вирішення Загальними Зборами Акціонерів питань, перелік яких визначено законодавством України.
- 5.3. Привілейовані Акції можуть бути конвертовані у прості Акції або

привілейовані Актії іншого класу в разі прийняття відповідного рішення Загальними Зборами Акціонерів, або у випадках, передбачених чинним законодавством.

- 5.4. Акціонери сплачують вартість Актії, на які вони підписалися, шляхом перерахування коштів на рахунок Банку, відкритий в Національному банку України.
- 5.5. Формування Статутного Капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків, якщо інше не передбачено законодавством України. У випадках, передбачених законодавством, Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Регулятивний капітал Банку не має бути меншим Статутного Капіталу.

Кожен Акціонер здійснює повну сплату Актії протягом строку встановленого законодавством України. 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 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.

- 5.6. Збільшення Статутного Капіталу Банку здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок додаткових грошових внесків Акціонерів або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини).

Банк має право збільшувати Статутний Капітал після того, як усі Акціонери повністю виконали свої зобов'язання щодо оплати акцій.

Збільшення Статутного Капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій.

Збільшення Статутного Капіталу Банку без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Обов'язковою умовою збільшення Статутного Капіталу Банком є відповідність розміру Статутного Капіталу після його збільшення вимогам, встановленим чинним законодавством України.

- 5.7. Загальні Збори Акціонерів можуть прийняти рішення про зменшення розміру Статутного Капіталу. У випадках, передбачених законодавством зменшення розміру Статутного Капіталу здійснюється

за умови одержання згоди Національного банку України на таке зменшення, та, у випадках, передбачених законодавством – за відсутності заперечень з боку кредиторів Банку. Зменшення розміру Статутного Капіталу може здійснюватися шляхом зменшення номінальної вартості Акцій або шляхом зменшення кількості Акцій через купівлю певних Акцій у Акціонерів з метою їх подальшого анулювання. При прийнятті рішення про зменшення розміру Статутного Капіталу Загальні Збори Акціонерів також приймають рішення про порядок відшкодування Акціонерам будь-яких втрат, пов'язаних із зменшенням розміру Статутного Капіталу.

5.8. Всі грошові кошти, отримані Банком в якості сплати за Акції, передаються у єдине та виключне володіння Банку та становлять частину майна Банку. Будь-яке майно Банку, придбане внаслідок здійснення діяльності Банку, стає виключною власністю Банку.

5.9. Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера, включаючи право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонерним товариством, а також право на отримання інформації про господарську діяльність товариства.

Випуск, розповсюдження, придбання, продаж, передача, викуп, анулювання, облік, зберігання акцій, а також виплата частки прибутку (дивідендів) здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Банк має право випускати лише іменні Акції. Банку забороняється випуск акцій на пред'явника, якщо інше не передбачено законодавством України.

5.10. Відповідно до вимог чинного законодавства акції Банку є іменними та існують у бездокументарній формі. Випуск акцій у бездокументарній формі Банк оформляє глобальним сертифікатом, який оформлений на весь випуск акцій у бездокументарній формі, підтверджує право на здійснення операцій з акціями цього випуску у Національній депозитарній системі. Банк передає глобальний сертифікат на зберігання в обраний депозитарій. Іменна ідентифікація власників акцій здійснюється на підставі реєстру власників акцій згідно з чинним законодавством.

5.11. Банк може здійснювати публічне та приватне розміщення акцій в порядку передбаченому Законом України "Про акціонерні товариства" та цим Статутом.

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

Право на отримання частки прибутку (дивідендів) пропорційно кількості акцій, що належать кожному з акціонерів, мають особи, які є акціонерами Банку на дату складення переліку акціонерів, які мають

право на отримання дивідендів.

Рішення про виплату дивідендів виключно грошовими коштами та їх розмір приймається Загальними Зборами Акціонерів Банку.

Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення про виплату дивідендів.

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом надсилання письмового повідомлення акціонеру про виплату дивідендів або розміщення відповідного повідомлення в мережі Інтернет або пресі.

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

У разі проведення розміщення додаткових акцій Банку акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій додаткової емісії.

Переважним правом акціонера визнається право акціонера - власника акцій Банку придбавати у процесі приватного розміщення Банком акцій додаткової емісії пропорційно частці належних йому акцій у загальній кількості емітованих Банком акцій.

При прийнятті рішення про розміщення додаткових акцій Банку Загальні Збори Акціонерів Банку встановлюють порядок розміщення акцій, що залишаються після їх розподілу між акціонерами Банку в разі, якщо не всі акціонери скористалися своїм переважним правом на придбання акцій додаткової емісії.

5.12. Загальні Збори Акціонерів Банку можуть додатково врегулювати питання щодо акцій Банку шляхом прийняття відповідних рішень щодо емісії та викупу акцій Банку – з урахуванням вимог чинного законодавства України.

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

СТАТТЯ 6

РЕЗЕРВНИЙ ФОНД ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

6.1. Банк створює Резервний Фонд, який формується за рахунок щорічних відрахувань із прибутку Банку у сумі, що встановлюється Національним банком України, але, у будь-якому разі, не менше 5% (п'яти відсотків) від

прибутку Банку, доки Резервний Фонд не досягне 25% (двадцяти п'яти відсотків) розміру регулятивного капіталу Банку.

- 6.2. Банк створює Резервний Фонд та інші обов'язкові фонди (надалі – «Обов'язкові Фонди Банку») відповідно до порядку, встановленого Національним банком України. Банк використовує Резервний Фонд та інші Обов'язкові Фонди Банку для покриття своїх збитків та згідно законодавства України.
- 6.3. Використовуючи прибуток, накопичений в результаті своєї статутної діяльності, Банк також може створювати наступні фонди: (i) фонд виплати дивідендів; (ii) фонд розвитку Банку; (iii) фонд матеріального заохочення (надалі разом іменуються "Інші Фонди Банку"). Інші Фонди Банку створюються відповідно до рішення Загальних Зборів Акціонерів. Порядок створення Інших Фондів Банку, суми перерахувань до них та використання Інших Фондів Банку визначаються відповідно до рішення Загальних Зборів Акціонерів. Обов'язкові Фонди Банку та Інші Фонди Банку, про які йде мова в цьому пункті, надалі іменуються "Фонди Банку".

СТАТТЯ 7

ФІНАНСОВІ ДОКУМЕНТИ ТА ПРИБУТКИ

- 7.1. Фінансовий рік Банку відповідає календарному року та становить період, який починається 1 січня та закінчується 31 грудня того ж самого року. Перший фінансовий рік починається з дати реєстрації Банку та закінчується 31 грудня того ж самого року.
- 7.2. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та положень (стандартів) України. 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. У фінансових звітах Банку відображаються результати його діяльності за звітний період. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію про афілійованих осіб банку з метою оцінки фінансового стану Банку, якщо інше не передбачено законодавством України. Банк зобов'язаний оприлюднювати квартальні баланси, річну фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також іншу інформацію, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства, в обсязі та порядку, визначеному Національним

банком України та/ або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку у спосіб, передбачений чинним законодавством.

- 7.3. Суми з прибутку Банку, які перераховуються до Фондів Банку, визначені у вищенаведеній Статті 6, визначаються Загальними Зборами Акціонерів.
- 7.4. Частка прибутку (дивіденди) виплачується один раз на рік за підсумками календарного року в безготівковій формі шляхом перерахування коштів на банківські рахунки Акціонерів у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.
Розмір дивідендів за Привілейованими Акціями становить 0 (Нуль) гривень на одну Привілейовану Акцію, якщо інший розмір не буде встановлено рішенням Загальних Зборів Акціонерів. Дивіденди за Привілейованими Акціями сплачуються у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.
- 7.5. Збитки, яких може зазнати Банк в результаті своєї діяльності, покриваються шляхом використання коштів Фондів Банку та, у разі недостатності, такі збитки покриваються шляхом використання іншого майна Банку.
- 7.6. Оподаткування та репатріація дивідендів Банку здійснюються відповідно до законодавства України про оподаткування та іноземні інвестиції, а також згідно із іншими законами та міжурядовими угодами, які є чинними для України.

СТАТТЯ 8

ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ АКЦІОНЕРІВ

- 8.1. Будь-який акціонер, за умови повідомлення Правління Банку не менш як за два робочі дні, має право на ознайомлення з річними балансами, звітами про результати діяльності, протоколами Загальних Зборів Акціонерів Банку та іншими документами, визначеними частиною першою статті 77 Закону України «Про акціонерні товариства», за винятком:
- 1) документів бухгалтерського обліку, які не стосуються значних правочинів та правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість;
 - 2) документів, які містять конфіденційну інформацію та призначені для службового користування;
 - 3) документів, які містять банківську та/або комерційну таємницю;
 - 4) інших документів, які відповідно до закону та нормативних актів Банку не можуть бути надані.
- Таке ознайомлення здійснюється в приміщенні Банку в погоджений робочий час.
На письмову вимогу акціонера Правління Банку надає йому засвідчені

копії документів, зазначених в абзаці першому цього пункту, протягом 10 днів з моменту надходження такої вимоги. За надання копій документів стягується плата в розмірі вартості витрат на їх виготовлення та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою. Акціонери також мають право здійснювати інші дії, передбачені законодавством України.

8.2. Акціонери несуть обов'язки, визначені для них законодавством України.

СТАТТЯ 9

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

9.1. Органами управління Банку є:

- а) Загальні Збори Акціонерів;
- б) Наглядова Рада Банку;
- в) Правління Банку.

9.2. Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку.

СТАТТЯ 10

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

10.1. Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів Банку (далі — Загальні збори).

Чергові Загальні збори за результатами роботи календарного року скликаються щороку (річні Загальні збори) не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Всі інші Загальні збори вважаються позачерговими.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову Раду та Ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
- 10) затвердження інших внутрішніх документів Банку у випадках, якщо інше не передбачене цим Статутом;
- 11) затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії і зовнішнього аудитора;

- 12) розподіл прибутку і збитків Банку;
- 13) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;
- 14) прийняття рішення про форму існування акцій;
- 15) затвердження розміру річних дивідендів;
- 16) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 17) обрання Голови/ членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) у випадку укладання таких договорів (контрактів), встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою/ членами Наглядової Ради;
- 18) прийняття рішення про припинення повноважень Голови/ членів Наглядової Ради;
- 19) обрання Голови/ членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 20) затвердження висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- 21) обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 22) прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 23) прийняття рішення про реорганізацію Банку та про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 24) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- 25) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 26) обрання комісії з припинення Банку.

Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій.

Рішення Загальних зборів з питань, передбачених пунктами 2-7 та 23 цієї статті, приймаються більш як 3/4 (трима чвертями) голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. З решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які беруть участь у зборах.

Загальні збори не вправі приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

- 10.2. Загальні збори скликаються Наглядовою Радою Банку, а у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» - акціонерами в порядку, встановленому чинним законодавством.

Повідомлення про проведення Загальних зборів не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів публікується в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Про час, місце проведення Загальних зборів та порядок денний акціонери повідомляються в письмовій формі. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів.

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

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається особою, яка скликає Загальні збори, персонально акціонерам та особам, які визначені законодавством, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення простим або рекомендованим листом.

Порядок денний Загальних зборів попередньо затверджується Наглядовою Радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» - акціонерами, які цього вимагають.

До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 11, 12 і 24 частини 10.1 цієї статті.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 17 та 18 частини 10.1 цієї статті.

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу Наглядової Ради та Ревізійної комісії, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів.

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

Пропозиції до порядку денного Загальних зборів подаються в порядку і у строки, визначені Законом України «Про акціонерні товариства».

Зміни до порядку денного Загальних зборів 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. Зміни у порядку денному Загальних зборів доводяться до відома акціонерів шляхом публікації повідомлення в одному з офіційних друкованих видань Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів.

Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів акціонерам надається можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, шляхом розміщення зазначених документів в мережі Інтернет.

10.3. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою Радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління Банку - у випадках, передбачених законом;
- 3) на вимогу Ревізійної комісії Банку;
- 4) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків акцій Банку;
- 5) в інших випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Порядок та строки скликання позачергових Загальних зборів визначаються законодавством.

10.4. У Загальних зборах мають право брати участь акціонери, незалежно від кількості акцій, власниками яких вони є, якщо це право не обмежено компетентними органами відповідно до чинного законодавства.

Брати участь у Загальних зборах з правом дорадчого голосу можуть і члени Правління, які не є акціонерами. На Загальних зборах на запрошення особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник аудитора Банку та посадові особи Банку.

Акціонери (їх представники), які беруть участь у Загальних зборах, реєструються із зазначенням кількості голосів, яку має кожний акціонер. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить Реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених ч. 6 ст. 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) необхідних документів, які надають йому право участі у Загальних зборах, відповідно до законодавства.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує голова Реєстраційної комісії, який обирається простою

більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, додається до протоколу Загальних зборів.

Передача акціонером своїх повноважень іншій особі здійснюється відповідно до законодавства. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах може посвідчуватися реєстратором, депозитарієм, зберігачем, нотаріусом та іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, чи в іншому передбаченому законодавством порядку.

Акціонери, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів, та/або Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для контролю за реєстрацією акціонерів для участі у Загальних зборах, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків, про що вони до початку реєстрації письмово повідомляють Правління Банку.

10.5. Головує на Загальних зборах голова Наглядової Ради чи інша особа, уповноважена Наглядовою Радою. Секретар Загальних зборів призначається Наглядовою Радою. Голова Загальних зборів та Секретар Загальних зборів можуть бути обрані безпосередньо Загальними зборами.

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

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

Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою Радою Банку не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» - акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитися з формою і текстом бюлетеня для голосування.

Допускається прийняття рішення з питань порядку денного Загальних зборів методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні протягом п'яти календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі поінформовані Головою зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

Роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних

зборах, надає Лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами у кількості не менше ніж три особи. До складу Лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу Наглядової Ради, Правління та Ревізійної комісії Банку.

Повноваження Лічильної комісії за договором можуть передаватися реєстратору власників іменних цінних паперів Банку, зберігачу або депозитарію Банку. Умови такого договору затверджуються Загальними зборами.

За підсумками голосування складається протокол, який підписується всіма членами Лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів.

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

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом персонального повідомлення.

Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.

Після складення протоколу про підсумки голосування блюлетені для голосування опечатуються Лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження Лічильної комісії) та зберігаються у Банку протягом чотирьох років.

Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується Головою і Секретарем Загальних зборів.

Протокол Загальних зборів, підписаний Головою та Секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.

СТАТТЯ 11

НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

11.1. Наглядова Рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України та цим Статутом, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

В своїй діяльності Наглядова Рада Банку керується чинним законодавством, рішеннями Загальних зборів та Положенням про Наглядову Раду, яке затверджується Загальними зборами.

За рішенням Загальних зборів на Наглядову Раду Банку може бути покладено виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів, за винятком питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів.

Голова та члени Наглядової Ради Банку обираються Загальними зборами з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб – акціонерів Банку у кількості, визначеній Загальними

зборами, але не менше і не більше, ніж встановлено чинним законодавством та на строк, визначений Загальними зборами, але не менший і не більший, ніж встановлено чинним законодавством України.

Член Наглядової Ради - юридична особа може мати необмежену кількість представників у Наглядовій Раді. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій Раді визначається самим акціонером.

Повноваження Голови/ члена Наглядової Ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Повноваження представника акціонера - члена Наглядової Ради дійсні з моменту видачі йому довіреності акціонером - членом Наглядової Ради та отримання Банком письмового повідомлення про призначення представника відповідно до чинного законодавства. Обрання Голови/ членів Наглядової Ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Обраними до складу Наглядової Ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів.

Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової Ради неодноразово.

Голова/ члени Наглядової Ради не можуть бути одночасно членами Правління Банку та Ревізійної комісії.

Голова/ член Наглядової Ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору або контракту з Банком та відповідно до Статуту Банку, а представник акціонера - члена Наглядової Ради здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у Наглядовій Раді.

Дія договору з Головою/ членом Наглядової Ради припиняється у разі припинення його повноважень.

Підстави та порядок припинення повноважень Голови/ членів Наглядової Ради визначаються Положенням про Наглядову Раду Банку та чинним законодавством.

- 11.2. Засідання Наглядової Ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової Ради або на вимогу члена Наглядової Ради. Засідання Наглядової Ради також скликаються на вимогу Ревізійної комісії, Правління Банку або члена Правління Банку, які беруть участь у засіданні Наглядової Ради.

Засідання Наглядової Ради проводяться не рідше одного разу на квартал.

Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина її складу.

На засіданні Наглядової Ради кожний член Наглядової Ради має один голос.

Рішення Наглядової Ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової Ради під час прийняття рішень право вирішального голосу має Голова Наглядової

Ради.

11.3. До компетенції Наглядової Ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку, а також переданих на вирішення Наглядової Ради Загальними зборами.

До виключної компетенції Наглядової Ради належить:

- 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління Банку та у випадках, передбачених законодавством;
- 4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 8) призначення і звільнення Голови і членів Правління Банку, керівника служби внутрішнього аудиту Банку;
- 9) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Банку, встановлення розміру їх винагороди;
- 10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 13) визначення аудиторської фірми, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій Загальним Зборам Акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 16) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 17) вирішення організаційних питань в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

- 18) прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку як передбачено частиною першою статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - 19) прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, як передбачено статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - 20) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 21) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 22) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 23) надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання у них простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка стала власником контрольного пакета акцій, відповідно до статті 65 цього Закону.
Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».
- 11.4. Наглядова Рада за пропозицією Голови Наглядової Ради у встановленому порядку може обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами. Робота корпоративного секретаря оплачується із загального бюджету Наглядової Ради.

СТАТТЯ 12

ПРАВЛІННЯ БАНКУ

- 12.1. Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової Ради Банку.
До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради.
- 12.2. До складу Правління входять Голова Правління і члени Правління, які призначаються на посаду та звільняються з посади за рішенням Наглядової Ради Банку.

Кількість членів Правління встановлюється за рішенням Наглядової Ради, але повинна бути не менш ніж 3 особи.

12.3. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, і не є Головою/членом Наглядової Ради чи Ревізійної комісії.

Члени Правління зобов'язані проявляти в роботі високий професіоналізм, сумлінність, обачливість, несуть відповідальність за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із законом.

Права та обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує голова Наглядової Ради чи особа, уповноважена на це Наглядовою Радою.

Положення про Правління Банку затверджується рішенням Наглядової Ради Банку.

12.4. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним Зборам Акціонерів і Наглядовій Раді Банку та організовує виконання їх рішень.

12.5. Засідання Правління проводиться по мірі необхідності, їх проводить Голова Правління.

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

12.6. До компетенції Правління Банку належать:

- а) організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової Ради Банку;
- б) вирішення питань організації кредитування, фінансування, розрахунків, грошового обігу, касового обслуговування, збереження грошей і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішньобанківського контролю, комерційного розрахунку, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, забезпечення інтересів клієнтів, інші питання діяльності Банку;
- в) керівництво роботою філій (представництв) Банку, забезпечення виконання покладених на них завдань;
- г) вирішення питань підбору, підготовки і перепідготовки кадрів;
- д) розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів керівників філій (представництв) Банку і прийняття рішень по них;
- е) розгляд річного звіту і балансу Банку;
- є) затвердження положення про структурні підрозділи центрального апарату Банку;
- ж) визначення умов оплати праці працівників Банку;
- з) підготовка пропозицій щодо утворення філій, представництв та дочірніх підприємств Банку, а також їх реорганізації та ліквідації, розгляд проєктів положень (статутів) про них з подальшим поданням Наглядовій Раді Банку для прийняття рішення;

- и) прийняття рішень про утворення, реорганізацію та ліквідацію безбалансових відділень;
- і) прийняття рішень про призначення на посаду та звільнення з посади керівників філій, представництв, дочірніх підприємств Банку, інших працівників згідно з переліком посад, затвердженим Правлінням Банку;
- ї) вирішення інших питань діяльності Банку, внесених на розгляд Правління за рішенням Голови Правління, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку.

12.7. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні. У разі рівної кількості розподілу голосів голос Голови Правління є вирішальним.

12.8. Рішення Правління оформлюються протоколами Правління.

12.9. Голова Правління Банку керує діяльністю Правління і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань. Голова Правління Банку організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

12.10. Голова Правління:

- а) видає накази та інші нормативні вказівки з питань діяльності Банку;
- б) подає Наглядовій Раді пропозиції щодо призначення на посаду та звільнення з посади членів Правління;
- в) розподіляє обов'язки між заступниками Голови та членами Правління;
- г) без довіреності діє від імені Банку, представляє Банк у всіх підприємствах, установах, організаціях та у всіх державних органах та органах місцевого самоврядування як в Україні, так і за її межами, видає довіреності, встановлює порядок підпису договорів, інших угод і зобов'язань, надання довіреностей від імені Банку;
- д) призначає на посади і звільняє працівників Банку, встановлює посадові оклади, заохочує працівників, які відзначились, накладає дисциплінарні стягнення;
- ж) затверджує штатний розклад апарату управління Банку;
- з) здійснює інші повноваження від імені Банку.

Договори, предметом яких є майно або послуги, ринкова вартість яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, підписуються Головою Правління або уповноваженою ним особою на підставі рішення Наглядової Ради Банку, а якщо ринкова вартість предмета договору перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, - на підставі рішення Загальних зборів (як це визначено законодавством України).

12.11. Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, заступникам Голови Правління, керівникам структурних підрозділів, керівникам філій Банку, іншим працівникам Банку. Ці особи, на підставі повноважень, наданих їм Головою Правління та оформлених довіреністю, можуть здійснювати дії від імені Банку, представляти Банк у відносинах з третіми особами,

підписувати документи (договори, позови, цінні папери та інше).

У разі відсутності Голови Правління Банку його повноваження здійснює один із заступників Голови Правління - член Правління Банку або член Правління Банку, на якого наказом Голови Правління Банку покладено виконання його обов'язків. У разі неможливості видання такого наказу особа, яка виконуватиме обов'язки Голови Правління, призначається рішенням Правління Банку. Виконуючий обов'язки Голови Правління має права, обов'язки та несе відповідальність в обсягах, визначених цим Статутом та чинним законодавством України для Голови Правління – протягом строку виконання обов'язків Голови Правління.

- 12.12. Правління несе відповідальність згідно чинного законодавства України за те, що діяльність Банку проводиться із дотриманням всіх вимог, встановлених Національним банком України стосовно ведення документації, надання фінансових та бухгалтерських звітів, та забезпечує точність такої документації та звітів. Банк надає звіти та інформацію у формі та в обсягах, що встановлені Національним банком України.
- 12.13. За рішенням Правління його права та обов'язки можуть бути делеговані. Таке делегування оформляється протоколом Правління.

СТАТТЯ 13

РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ, ЗОВНІШНІЙ АУДИТ ТА ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

- 13.1. Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку.
- 13.2. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється Ревізійною комісією, яка обирається з числа акціонерів Банку або їх уповноважених представників Загальними зборами у кількості, визначеній Загальними зборами, строком на 3 роки.
- Голова/ члени Ревізійної комісії Банку обираються Загальними зборами виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність.
- Обраними до складу Ревізійної комісії вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів.
- Голова/ члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу Лічильної комісії Банку.
- Членами Ревізійної комісії не можуть бути:
- 1) члени Правління;
 - 2) члени Наглядової Ради Банку;
 - 3) корпоративний секретар;
 - 4) працівники Банку;
 - 5) особи, які не мають повної цивільної дієздатності.
- Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються чинним

законодавством України, цим Статутом та Положенням про Ревізійну комісію, а також договором, що укладається з кожним членом Ревізійної комісії. Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами.

13.3. Ревізійна комісія:

- а) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- б) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам;
- в) вносить на Загальні збори або Наглядовій Раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

13.4. Порядок роботи Ревізійної комісії визначається Положенням про Ревізійну комісію, яке затверджується Загальними зборами.

Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку проводяться Ревізійною комісією за дорученням Загальних зборів, Наглядової Ради Банку або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів.

Ревізійній комісії на її вимогу повинні бути подані всі матеріали, бухгалтерські або інші документи.

13.5. Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок Загальним зборам або Наглядовій Раді Банку. Члени Ревізійної комісії вправі брати участь з правом дорадчого голосу в засіданнях Наглядової Ради та Правління Банку.

13.6. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року Ревізійна комісія готує висновок, в якому міститься інформація про:

- підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Без висновку Ревізійної комісії Загальні Збори Акціонерів Банку не вправі затверджувати фінансовий звіт Банку.

13.7. В Банку створюється служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- 1) наглядає за поточною діяльністю Банку;
- 2) контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- 3) перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- 4) аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 5) надає Наглядовій Раді висновки та пропозиції за результатами

перевірок:

- б) інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою Радою Банку.

13.8. Річна фінансова звітність Банку та інша інформація щодо фінансово-господарської діяльності Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити доступ аудиторській фірмі до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Банку.

Незалежним аудитором не може бути:

- 1) афілійована особа Банку;
- 2) афілійована особа посадової особи Банку;
- 3) особа, яка надає консультаційні послуги Банку.

Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність відповідно до вимог законодавства.

СТАТТЯ 14

ДЕРЖАВНИЙ НАГЛЯД

Національний банк України здійснює контроль за діяльністю Банку з метою забезпечення дотримання Банком чинного банківського законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Крім цього перевірки фінансової діяльності Банку здійснюються представниками державних податкових адміністрацій та іншими органами державної влади, як це передбачається чинним законодавством України.

СТАТТЯ 15

ЗАХИСТ ІНТЕРЕСІВ КЛІЄНТІВ ТА ЗБЕРЕЖЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ТАЄМНИЦІ

15.1. Будь-яка інформація, яка містить банківську таємницю, утримується Банком у суворій конфіденційності. Банківською таємницею є інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту.

Банківською таємницею, зокрема, є:

- 1) відомості про стан рахунків клієнтів, у тому числі стан кореспондентських рахунків Банку у Національному банку України;
- 2) операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;
- 3) фінансово-економічний стан клієнтів;
- 4) системи охорони Банку та клієнтів;
- 5) інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;
- 6) відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;
- 7) інформація щодо звітності Банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;
- 8) коди, що використовуються Банком для захисту інформації.

15.2. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці шляхом:

- 1) обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;
- 2) організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;
- 3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;
- 4) застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між Банком і клієнтом.

Порядок надання, розкриття та збереження, інформації, яка містить банківську таємницю визначається Законом України "Про банки і банківську діяльність" та положенням про банківську таємницю, що затверджується Правлінням Банку.

Службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці.

15.3. Інформація щодо клієнтів Банку, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком у порядку, встановленому Законом України "Про банки і банківську діяльність", Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму" та іншого законодавства України або за умови отримання письмового дозволу власника такої інформації.

15.4. Довідки по рахунках (вкладах) у разі смерті їх власників надаються Банком особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) в заповідальному розпорядженні Банку, державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, іноземним консульським установам по справах спадщини за рахунками (вкладами) померлих власників рахунків (вкладів). Вкладники Банку мають право зробити заповідальне розпорядження на видачу вкладу в разі смерті будь-

якій особі (організації чи державі), а у разі необхідності видати довіреність на право здійснення операцій на рахунках, які можуть бути засвідчені нотаріально або уповноваженою особою Банку відповідно до законодавства України.

СТАТТЯ 16

РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

16.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку, а у разі призначення тимчасової адміністрації - за рішенням Національного банку України або тимчасового адміністратора, погодженим з Національним банком України. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. У разі здійснення реорганізації банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається. Банк вважається реорганізованим з моменту внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Відповідні зміни також вносяться Національним банком України до Державного реєстру банків в установленому законодавством порядку.

16.2. Банк може бути ліквідований:

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

Ліквідація Банку за рішенням Загальних Зборів Акціонерів Банку здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про акціонерні товариства, з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність", та за згодою Національного банку України. Ліквідація Банку з ініціативи Національного банку України здійснюється відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових актів Національного банку України. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк припиненим в результаті ліквідації з моменту внесення запису про припинення Банку до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Після ліквідації Банку документи передаються до архіву Національного банку України. Ліквідація Банку в разі його неплатоспроможності здійснюється у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

16.3. Грошові кошти, що належать Банку, включаючи виручку від продажу його майна при ліквідації, після розрахунків по оплаті праці осіб, які працюють на умовах найму, та виконання зобов'язань перед бюджетом,

власниками облігацій, випущених Банком та іншими кредиторами, розподіляються між акціонерами пропорційно кількості акцій.

Майно передане Банку акціонерами у користування, повертається у натуральній формі без винагороди. У разі виникнення спорів щодо виплати заборгованості Банку його грошові кошти не підлягають розподілу між акціонерами до вирішення цього спору або одержання відповідних гарантій.

СТАТТЯ 17

ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ

Цей Статут регулюється законодавством України.

СТАТТЯ 18

ВИРІШЕННЯ СУПЕРЕЧОК

Суперечки, які можуть виникати між Акціонерами і Банком, а також між Банком та його клієнтами, вирішуються у відповідності до чинного законодавства України.

СТАТТЯ 19

ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

Рішення про внесення змін та доповнень до Статуту приймається Загальними Зборами Акціонерів. Погодження змін до Статуту Національним банком України здійснюється у порядку, визначеному чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Зміни та доповнення до Статуту підлягають державній реєстрації шляхом внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Зміни, що вносяться до Статуту Банку, набувають чинності після внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Відповідні зміни також вносяться Національним банком України до Державного реєстру банків в установленому законодавством порядку.




Фішер Стівен Аллан
Голова Правління ПАТ «Сітібанк»



Прошиті, пронумеровані
і скріплені поштою № 33
(тридцять три) аркушів
Федос Н.М. Рікис підпис