

**Рішення про приватне розміщення акцій
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК»,
код за ЄДРПОУ 21133352
(найменування товариства, код за ЄДРПОУ)**

1	Загальна номінальна вартість акцій, які планується розмістити	Загальна номінальна вартість акцій ПАТ «Універсал Банк», що планується розмістити – 1 927 000 000,00 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень.
2	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій (конкретні обсяги та напрями використання)	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій - збільшення статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк» на 1 927 000 000,00 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень для ведення статутної діяльності з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів ПАТ «Універсал Банк», сприяння капіталізації банківської системи України. Фінансові ресурси, отриманні в результаті збільшення капіталу банку будуть використані на формування резервів у випадку погіршення якості кредитного портфелю (86,5%) та на створення запасу ліквідності на випадок подальшої девальвації гривні (13,5%). Збільшення статутного капіталу дозволить: <ul style="list-style-type: none"> - Збалансувати вартість ресурсної бази; - Створити запас ліквідності на випадок подальшої девальвації гривні; - Збільшити розмір регулятивного капіталу після визнання збитків внаслідок погіршення якості кредитного портфелю; - Збільшити розмір регулятивного капіталу після визнання збитків від девальвації гривні; - Привести значення економічних нормативів до нормативних значень відповідно до вимог НБУ.
3	Зобов'язання емітента щодо невикористання внесків, отриманих при розміщенні акцій в рахунок їх оплати, для покриття збитків товариства	ПАТ «Універсал Банк» зобов'язується не використовувати внески, отримані при розміщенні акцій, у рахунок їх оплати, для покриття збитків ПАТ «Універсал Банк».
4	Кількість акцій кожного типу, які планується розмістити, у тому числі кількість привілейованих акцій кожного класу (у разі розміщення привілейованих акцій кількох класів)	Планується розмістити 192 700 000 (сто дев'яносто два мільйони сімсот тисяч) штук простих іменних акцій бездокументарної форми існування. Привілейовані акції не розміщуються та не планується розмістити.
5	Номінальна вартість акції	10 (десять) гривень кожна
6	Ринкова вартість акцій	Торги акціями ПАТ «Універсал Банк» на біржовому ринку 15.09.2015 не проводились. ПАТ «Універсал Банк» було здійснено оцінку ринкової вартості акцій при залученні суб'єкта оціночної діяльності - ТОВ «Консалтингова компанія «Бі.Еф.Сі» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №16085/14 від 04.03.2014 року, виданий Фондом державного майна України, на право виконання робіт з оцінки цінних паперів). Незалежним оцінювачем на підставі договору №150825-01 від 16 вересня 2015р. визначено ринкову вартість акцій Банку станом на 15.09.2015р. (станом на день, що передує дню опублікування повідомлення про збільшення статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості), а саме: ринкова вартість пакету акцій ПАТ «Універсал Банк» (117 567 197 шт.) становить 1 175 671 970,00 грн., в тому числі ринкова вартість однієї акції ПАТ «Універсал Банк» становить 10,00 (десять) грн. Ринкова вартість акцій затверджена рішенням Спостережної ради Банку (Протокол №13/15 від 18.09.2015р.).

7	Ціна розміщення акцій	Акції розміщуються за ціною 10,00 (десять) гривень, що є не нижчою ніж номінальна вартість акцій та не нижчою ніж ринкова вартість, яка визначена суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Консалтингова компанія «Бі.Еф.Сі» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №16085/14 від 04.03.2014 року, виданий Фондом державного майна України, на право виконання робіт з оцінки цінних паперів).
8	Інформація про права, які надаються власникам акцій, які планується розмістити (у разі розміщення привілейованих акцій нового класу)	Привілейовані акції не передбачено до розміщення. Прості акції, які планується розмістити, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні Банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю Банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність Банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації Банку одержати частку вартості майна Банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених Банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій.
9	Інформація про надання акціонерам переважного права на придбання акцій додаткової емісії (надається акціонерам - власникам простих акцій у процесі приватного розміщення обов'язково у порядку, встановленому законодавством; надається акціонерам - власникам привілейованих акцій у процесі приватного розміщення товариством привілейованих акцій, якщо це передбачено статутом акціонерного товариства)	Акціонер - власник простих акцій Банку має право реалізувати своє переважне право на придбання в процесі приватного розміщення Банком простих акцій пропорційно частці приналежних йому станом на 20 жовтня 2015 року простих акцій у загальній кількості емітованих простих акцій. У випадку, якщо кількість акцій, на придбання яких акціонер має переважне право, становить не цілу кількість, така кількість акцій округлюється до цілого числа убик зменшення. Реалізація акціонерами свого переважного права на придбання простих акцій, здійснюється за адресою місцезнаходження Банку: Україна, 04114, Київ, вул. Автозаводська 54/19, на 1-му поверсі, кабінет для переговорів.
10	Порядок реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії:	
1)	строк та порядок подання письмових заяв про придбання акцій	Акціонери, які мають намір реалізувати своє переважне право на придбання акцій додаткової емісії, подають на ім'я Голови Правління ПАТ «Універсал Банк» письмові заяви про придбання акцій додаткової емісії у термін з 07 грудня 2015 року по 01 лютого 2016 року включно. У заяві акціонера повинно бути зазначено: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) /повне найменування заявника, його адресу місця проживання /місця реєстрації/ місцезнаходження, поштову адресу, ідентифікаційний номер /ідентифікаційний код, кількість і номінальну вартість акцій, якою володіє акціонер, кількість акцій, яку він бажає придбати. Заява завіряється особистим підписом заявника – фізичної особи, або печаткою (за наявності) та підписом уповноваженої особи - юридичної особи та подається до ПАТ «Універсал Банк» особисто заявником або уповноваженою нею особою. Акціонери, які мають намір реалізувати своє переважне право, повинні надати разом з заявою усі необхідні документи згідно вимог «Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 08.09.2011 N 306, що підтверджують наявність у них власних коштів у заявленому

		розмірі. У разі, якщо акціонер не звернувся до ПАТ «Універсал Банк» з заявою на придбання акцій, у зазначений строк, це означає, що такий акціонер відмовився від використання свого переважного права на придбання акцій.
2)	строк та порядок перерахування коштів у сумі, яка дорівнює вартості акцій, що придбаваються, із зазначенням найменування банку та номера поточного рахунку, на який перераховуються кошти в оплату за акції	<p>Кожен акціонер, який бажає реалізувати своє переважне право на придбання акцій додаткової тринадцятої емісії повинен здійснити повну оплату акцій виключно в грошовій формі за ціною 10,00 (десять) гривень за акцію, яка є не нижчою за її номінальну та не нижчою за її ринкову вартість, визначену на підставі звіту незалежної експертної оцінки та рецензії на звіт, затверджену Спостережною Радою ПАТ «Універсал Банк» (протокол засідання Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» №13/15 від 18.09.2015р.), в строк з 07 грудня 2015 року по 01 лютого 2016 року включно.</p> <p>Найменування банку та номер поточного рахунку, на який буде внесено оплату за акції (у разі оплати акцій грошовими коштами):</p> <p>в національній валюті (гривня): № 50045001311928 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001, код ЄДРПОУ 21133352.</p> <p>в іноземній валюті в євро (EUR): intermediary Bank: SWIFT: MARKDEFF, Deutsche Bundesbank, Frankfurt, Germany. Beneficiary Bank: SWIFT: NBUAUAUX, National Bank of Ukraine, Kiev, Ukraine. Beneficiary: Acct: 32002107201, SWIFT: UNJSUAUK, PJSC “Universal Bank”, Ukraine. № 50049001321497 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001, код ЄДРПОУ 21133352.</p> <p>в іноземній валюті в доларах США (USD): Intermediary Bank: SWIFT: CHASUS33, JPMORGAN CHASE BANK, N.A. NEW YORK, NY. Beneficiary Bank: SWIFT: NBUAUAUX, National Bank of Ukraine, Kiev, Ukraine. Beneficiary: Acct: 32002107201, SWIFT: UNJSUAUK, PJSC “Universal Bank”, Ukraine. № 50041001321503 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001, код ЄДРПОУ 21133352.</p> <p>в іноземній валюті в швейцарських франках (CHF): Intermediary Bank: SWIFT: DEUTDEFFXXX, DEUTSCHE BANK AG, FRANKFURT, GERMANY Beneficiary Bank: SWIFT: UNJSUAUK, PJSC “Universal Bank”, Ukraine. Beneficiary: Acct: № 50040001390988 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001, код ЄДРПОУ 21133352.</p> <p>Оплата акцій здійснюється грошовими коштами в гривнях або в іноземній валюті в євро (EUR), в швейцарських франках (CHF) або доларах США (USD) за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату надходження іноземної валюти до банку в оплату його акцій.</p>
3)	строк та порядок видачі товариством письмових зобов'язань про продаж відповідної кількості акцій	ПАТ «Універсал Банк» протягом 5 робочих днів з дати отримання від акціонера грошових коштів у сумі вартості акцій, що ним придбаваються під час реалізації ним переважного права, але не пізніше дати, що передує даті початку першого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, видає

		акціонеру за підписом Голови Правління письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості акцій, що розміщуються.
11	Порядок розміщення акцій та їх оплати:	
1)	дати початку та закінчення першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій	<p>Укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій здійснюється у два етапи та планується з 02 лютого 2016 року по 04 березня 2016 року включно:</p> <p>Термін проведення першого етапу – з 02 лютого 2016 року по 26 лютого 2016 року включно.</p> <p>Протягом цього терміну ПАТ «Універсал Банк» укладаються договори купівлі-продажу акцій, щодо яких акціонерами при реалізації свого переважного права були надані заяви про придбання акцій та перераховані кошти, відповідно до умов приватного розміщення акцій.</p> <p>Термін проведення другого етапу – з 29 лютого 2016 року по 04 березня 2016 року включно.</p> <p>Протягом цього терміну з особами, що є акціонерами ПАТ «Універсал Банк» станом на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення акцій, тобто станом на 20 жовтня 2015 року, та особами, які відповідно до рішення про розміщення акцій є учасниками такого розміщення, ПАТ «Універсал Банк» укладаються договори купівлі-продажу акцій, які не були реалізовані під час реалізації акціонерами свого переважного права.</p> <p>Договори укладаються на підставі поданих заяв від осіб, які є учасниками такого розміщення.</p>
2)	можливість дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)	Якщо на запланований обсяг акцій, що розміщуються, достроково укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено, Спостережна рада ПАТ «Універсал Банк» може прийняти рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, але не раніше другого дня другого етапу укладання договорів з першими власниками.
3)	порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій (на першому етапі укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій), щодо яких акціонером під час реалізації переважного права була подана заява про придбання та перераховані відповідні кошти, відповідно до умов розміщення акцій	<p>З кожним акціонером, що у термін з 07 грудня 2015 року по 01 лютого 2016 року включно реалізував своє переважне право на придбання акцій, шляхом подання в установлений строк до ПАТ «Універсал Банк» письмової заяви про придбання акцій, та перерахування на відповідний рахунок коштів в сумі, яка дорівнює вартості акцій, що ним придбаються, на першому етапі укладання договорів з першими власниками у термін з 02 лютого 2016 року по 26 лютого 2016 року включно укладається договір купівлі-продажу акцій ПАТ «Універсал Банк».</p> <p>Акціонери - юридичні та фізичні особи, при укладанні договорів купівлі-продажу акцій, у разі здійснення ними додаткових внесків до статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк» у розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу з урахуванням його збільшення, надають документи, що дають змогу зробити висновок про їх фінансовий стан. Документи надаються згідно вимог «Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 08.09.2011 N 306.</p> <p>Договір купівлі-продажу акцій, що розміщуються, від імені ПАТ «Універсал Банк» підписує Голова Правління. Договір купівлі-продажу акцій, що розміщуються, від імені акціонера - юридичної особи засвідчується печаткою (за наявності) та підписом уповноваженої особи. Договір купівлі-продажу</p>

		<p>акцій, що розміщуються, від імені акціонера - фізичної особи засвідчується підписом цієї фізичної особи або представником. Фізичні особи (акціонери та представники юридичних осіб – акціонерів) для укладання договору купівлі-продажу акцій повинні мати при собі паспорт та оригінал довідки про отримання ідентифікаційного номеру.</p>
4)	<p>строк та порядок подання заяв про придбання акцій учасниками розміщення, перелік яких затверджено загальними зборами акціонерів (або єдиним акціонером товариства, або іншою особою, що відповідно до законодавства виконує функції загальних зборів), а також строк та порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій (на другому етапі укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій)</p>	<p>З дня, наступного за днем закінчення першого етапу укладання договорів купівлі-продажу акцій, що розміщуються, ПАТ «Універсал Банк» на вимогу особи, яка відповідно до рішення про розміщення акцій є учасником такого розміщення та бажає придбати акції на другому етапі, повинно надати інформацію про кількість акцій, на які здійснено розміщення.</p> <p>Протягом другого етапу укладання договорів з першими власниками у термін з 29 лютого 2016 року по 04 березня 2016 року включно укладаються договори купівлі-продажу акцій, що розміщуються, з особами, які є учасниками приватного розміщення.</p> <p>Договори купівлі-продажу акцій, що розміщуються, укладаються на підставі заяв, що надаються вищезазначеними учасниками розміщення. Зазначені особи подають на ім'я Голови Правління ПАТ «Універсал Банк» заяви про придбання акцій що розміщуються.</p> <p>Заяви, що надійшли від зазначених учасників розміщення, до початку другого етапу укладання договорів з першими власниками не розглядаються.</p> <p>У заяві про придбання акцій учасниками розміщення повинно бути зазначено: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)/ повне найменування заявника, його адресу місця проживання (місця реєстрації/ місцезнаходження), поштову адресу, ідентифікаційний номер (ідентифікаційний код), кількість акцій, яку він бажає придбати. Заява від фізичної особи підписується нею особисто; заява від імені юридичної особи підписується її керівником (уповноваженою ним особою) та скріплюється печаткою (за наявності).</p> <p>Отримані заяви задовольняються за черговістю їх надходження, до вичерпання запланованого обсягу акцій, що розміщуються. Заяви подані на більшу кількість акцій, ніж залишок нерозміщених акцій, задовольняються у фактично наявному обсязі, про що повідомляється заявнику.</p> <p>На підставі наданих заяв, у день їх надання з учасниками розміщення укладаються договори купівлі-продажу акцій, які не були реалізовані під час реалізації акціонерами свого переважного права.</p> <p>Учасники розміщення - юридичні та фізичні особи, при укладанні договорів купівлі-продажу акцій, у разі здійснення ними додаткових внесків до статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк» у розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу з урахуванням його збільшення, надають документи, що дають змогу зробити висновок про їх фінансовий стан. Документи надаються згідно вимог «Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 08.09.2011 N 306 (надалі за текстом – Положення).</p> <p>Договір купівлі-продажу акцій, що розміщуються, від імені ПАТ «Універсал Банк» підписує Голова Правління. Договір купівлі-продажу акцій, що розміщуються, від імені акціонера - юридичної особи засвідчується печаткою (за наявності) та підписом уповноваженої особи. Договір купівлі-продажу акцій, що розміщуються, від імені акціонера - фізичної особи засвідчується підписом цієї фізичної особи або представником. Фізичні особи (акціонери та представники юридичних осіб – акціонерів) для укладання договору</p>

		купівлі-продажу акцій повинні мати при собі паспорт та оригінал довідки про отримання ідентифікаційного номеру.
5)	адреси, за якими відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій	Укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій відбуваються за адресою місцезнаходженням ПАТ «Універсал Банк»: Україна, 04114, Київ, вул. Автозаводська 54/19, на 1-му поверсі, кабінет для переговорів.
6)	строк, порядок та форма оплати акцій	<p>Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність», формування та збільшення статутного капіталу ПАТ «Універсал Банк» може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків.</p> <p>Оплата акцій згідно договорів купівлі-продажу акцій, укладених на 2-му етапі, здійснюється у строк 29 лютого 2016 року по 04 березня 2016 року включно за ціною 10,00 (десять) гривень за акцію, яка є не нижчою за її номінальну та не нижчою за її ринкову вартість, визначену на підставі звіту незалежної експертної оцінки та рецензії на звіт, затверджену Спостережною Радою ПАТ «Універсал Банк» (протокол засідання Спостережної Ради ПАТ «Універсал Банк» №13/15 від 18.09.2015р.).</p> <p>Оплата акцій здійснюється на рахунок:</p> <p>в національній валюті (гривня): № 50045001311928 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001, код ЄДРПОУ 21133352.</p> <p>в іноземній валюті в євро (EUR): Intermediary Bank: SWIFT: MARKDEFF, Deutsche Bundesbank, Frankfurt, Germany. Beneficiary Bank: SWIFT: NBUAUAUX, National Bank of Ukraine, Kiev, Ukraine. Beneficiary: Acct: 32002107201, SWIFT: UNJSUAUK, PJSC “Universal Bank”, Ukraine. № 50049001321497 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001, код ЄДРПОУ 21133352.</p> <p>в іноземній валюті в доларах США (USD): Intermediary Bank: SWIFT: CHASUS33, JPMORGAN CHASE BANK, N.A. NEW YORK, NY. Beneficiary Bank: SWIFT: NBUAUAUX, National Bank of Ukraine, Kiev, Ukraine. Beneficiary: Acct: 32002107201, SWIFT: UNJSUAUK, PJSC “Universal Bank”, Ukraine. № 50041001321503 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001, код ЄДРПОУ 21133352.</p> <p>в іноземній валюті в швейцарських франках (CHF): Intermediary Bank: SWIFT: DEUTDEFFXXX, DEUTSCHE BANK AG, FRANKFURT, GERMANY Beneficiary Bank: SWIFT: UNJSUAUK, PJSC “Universal Bank”, Ukraine. Beneficiary: Acct: № 50040001390988 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001, код ЄДРПОУ 21133352.</p> <p>Оплата акцій за договорами купівлі-продажу, що укладені на 2-му етапі, здійснюється учасниками розміщення в повному обсязі грошовими коштами в гривнях або в іноземній валюті в євро (EUR), в швейцарських франках (CHF) або доларах США (USD) за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату надходження іноземної валюти до банку в оплату його акцій.</p>
7)	у разі оплати акцій грошовими коштами -	Найменування банку та номер поточного рахунку, на який

	<p>найменування банку та номер поточного рахунку, на який буде внесено кошти в оплату за акції; якщо оплата акцій здійснюється в національній валюті та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах, дата, на яку здійснюється оцінка іноземної валюти</p>	<p>буде внесено кошти в оплату за акції (окремо номери рахунків у національній та іноземній валютах):</p> <p>в національній валюті (гривня): № 50045001311928 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001, код ЄДРПОУ 21133352.</p> <p>в іноземній валюті в євро (EUR): intermediary Bank: SWIFT: MARKDEFF, Deutsche Bundesbank, Frankfurt, Germany. Beneficiary Bank: SWIFT: NBUAUAUX, National Bank of Ukraine, Kiev, Ukraine. Beneficiary: Acct: 32002107201, SWIFT: UNJSUAUK, PJSC “Universal Bank”, Ukraine. № 50049001321497 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001, код ЄДРПОУ 21133352.</p> <p>в іноземній валюті в доларах США (USD): Intermediary Bank: SWIFT: CHASUS33, JPMORGAN CHASE BANK, N.A. NEW YORK, NY. Beneficiary Bank: SWIFT: NBUAUAUX, National Bank of Ukraine, Kiev, Ukraine. Beneficiary: Acct: 32002107201, SWIFT: UNJSUAUK, PJSC “Universal Bank”, Ukraine. № 50041001321503 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001, код ЄДРПОУ 21133352.</p> <p>в іноземній валюті в швейцарських франках (CHF): Intermediary Bank: SWIFT: DEUTDEFFXXX, DEUTSCHE BANK AG, FRANKFURT, GERMANY Beneficiary Bank: SWIFT: UNJSUAUK, PJSC “Universal Bank”, Ukraine. Beneficiary: Acct: № 50040001390988 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001, код ЄДРПОУ 21133352. Призначення платежу «За акції ПАТ «Універсал Банк», без ПДВ».</p> <p>Оплата акцій за договорами купівлі-продажу, що укладені на 2-му етапі, здійснюється учасниками розміщення в повному обсязі грошовими коштами в гривнях або в іноземній валюті в євро (EUR), в швейцарських франках (CHF) або доларах США (USD) за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату надходження іноземної валюти до банку в оплату його акцій. Оплата за акції, що пропонуються до розміщення, здійснюється учасниками розміщення за рахунок власних коштів, що знаходяться у їх розпорядженні. Фізична особа – акціонер ПАТ «Універсал Банк» може здійснити внесок через касу ПАТ «Універсал Банк».</p>
8)	<p>порядок видачі уповноваженими особами емітента документів, які підтверджують оплату акцій</p>	<p>У день зарахування коштів, що надійшли від учасників розміщення, в якості сплати вартості акцій, що розміщуються, Голова Правління ПАТ «Універсал Банк» надає учаснику розміщення довідку, що підтверджує здійснення оплати за акції, що розміщуються.</p>
12	<p>Дії, що проводяться в разі дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)</p>	<p>Укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення може бути закінчене достроково за умови, якщо на весь запланований обсяг додаткової тринадцятої емісії акцій, запропонований до розміщення, укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено.</p> <p>Якщо на запланований обсяг акцій, що розміщуються, достроково укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено, Спостережна рада ПАТ «Універсал</p>

		Банк» може прийняти рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, але не раніше другого дня другого етапу укладання договорів з першими власниками.
13	Дії, що проводяться в разі, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі	У разі, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі, Загальними зборами акціонерів ПАТ «Універсал Банк» затверджуються результати укладення договорів з першими власниками, результати приватного розміщення акцій та звіт про результати приватного розміщення акцій у фактично розміщеному та сплаченому обсязі. Перевищення запланованого рівня приватного розміщення акцій не допускається.
14	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій	У разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій Банк повертає першим власникам внески, унесені ними в оплату за акції, не пізніше 30 календарних днів з моменту прийняття рішення щодо відмови від розміщення Спостережною Радою Банку.
15	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені строки результатів розміщення акцій	У разі незатвердження Загальними зборами акціонерів Банку у встановлені строки результатів укладення договорів з першими власниками, результатів розміщення акцій та звіту про результати приватного розміщення, Банк повертає першим власникам внески, унесені ними в оплату за акції, у строк не більше шести місяців з дня закінчення строку укладення договорів з першими власниками.
16	Порядок надання копії зареєстрованого проспекту емісії акцій та копії зареєстрованих змін до проспекту емісії акцій (у разі внесення таких змін) особам, які є учасниками приватного розміщення акцій	Копії зареєстрованого проспекту емісії акцій та копії зареєстрованих змін до проспекту емісії акцій (у разі внесення таких змін) надаються особам, які є учасниками приватного розміщення акцій, шляхом їх відправлення листами або шляхом персонального вручення під особистий підпис учасника приватного розміщення у строк не менш як за 10 (десять) днів до дати початку укладання договорів з першими власниками.
17	Перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій	Приватне розміщення акцій здійснюється ПАТ «Універсал Банк» шляхом їх безпосередньої пропозиції особам, що є акціонерами ПАТ «Універсал Банк» станом на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення акцій, тобто станом на 20 жовтня 2015 року.

Голова Зборів

(підпис)

С.А. Стратонов

Секретар Зборів

(підпис)

А.В. Сорока

**Голова Правління
ПАТ «Універсал Банк»**

(підпис)

І.О. Волох

Печатка