

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

« 07 » листопада 2022 р.

**Директор**  
**Департаменту ліцензування**

 **Михайло ФЕДОРЕНКО**



**СТАТУТ**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«КОМІНБАНК»**

ідентифікаційний код 21580639  
(нова редакція)

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
Рішенням єдиного  
Акціонера АТ «КІБ»  
від 27 вересня 2022 року

місто Київ, 2022 рік

## ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА, ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС, МЕТА І ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ .....	4
3. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ .....	6
4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ.....	11
5. АКЦІЇ БАНКУ .....	12
6. МАЙНО БАНКУ .....	15
7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ ЗА СВОЇМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ.....	16
8. ФОНДИ БАНКУ, ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ.....	17
9. ВИПЛАТА ДИВІДЕНДІВ .....	18
10. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ .....	19
11. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ .....	20
12. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ .....	35
13. ПРАВЛІННЯ БАНКУ .....	46
14. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ В БАНКУ .....	51
15. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ .....	52
16. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА БАНКУ .....	55
17. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ .....	56
18. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ .....	57
19. ТРУДОВІ ВІДНОСИНИ ТА ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ .....	57
20. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ .....	58
21. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО СТАТУТУ .....	58
22. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	59

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут (надалі – **Статут**) визначає порядок утворення, діяльності та ліквідації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» (надалі - **Банк**).

1.2. Банк створено у відповідності з рішенням Установчих зборів акціонерів від 23 липня 1993 року (Протокол №1 від 23.07.1993) як Акціонерний Комерційний банк «Конкордія Банк» у вигляді акціонерного товариства закритого типу та зареєстрований Національним банком України 03 грудня 1993 р., реєстраційний № 219.

Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 14 жовтня 1997 року (Протокол №8 від 14.10.1997) назву Банку з Акціонерний Комерційний банк «Конкордія Банк» (створеного у вигляді акціонерного товариства закритого типу) змінено на Акціонерний банк «Комерційний Індустріальний Банк» (створеного у вигляді акціонерного товариства закритого типу).

Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 28 вересня 2000 року (Протокол №9/00 від 28.09.2000) Акціонерний банк «Комерційний Індустріальний Банк» (створеного у вигляді акціонерного товариства закритого типу) було реорганізовано шляхом перетворення у Товариство з обмеженою відповідальністю «Комерційний Індустріальний Банк».

Згідно вимог прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року № 514-VI та частини 1 статті 6 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07 грудня 2000 року № 2121-III (в редакції Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо особливостей проведення заходів з фінансового оздоровлення банків» від 24 липня 2009 року №1617-VI), рішенням Загальних зборів учасників від 07 серпня 2009 року (Протокол від 07.08.2009) Товариство з обмеженою відповідальністю «Комерційний Індустріальний Банк» було реорганізовано шляхом перетворення у Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк».

Згідно вимог пункту 4 статті 3 Закону України "Про акціонерні товариства" від 17 вересня 2008 року N 514-VI у редакції Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16 листопада 2017 року N 2210-VIII, рішенням Акціонера від 25 квітня 2018 року найменування Банку з Публічне акціонерне товариства “Комерційний Індустріальний Банк” було змінено на Акціонерне товариство “Комерційний Індустріальний Банк”.

Згідно рішення Акціонера від 27 вересня 2022 року найменування Банку з Акціонерне товариство “Комерційний Індустріальний Банк” змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК».

1.3. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК» є правонаступником усього майна, прав та зобов'язань Акціонерного товариства “Комерційний Індустріальний Банк” (рішення Акціонера від 27.09.2022), Публічного

акціонерного товариства “Комерційний Індустріальний Банк” (рішення Акціонера від 25.04.2018), Товариства з обмеженою відповідальністю “Комерційний Індустріальний Банк” (рішення Загальних зборів учасників від 07.08.2009), Акціонерного банку “Комерційний Індустріальний Банк”, створеного у вигляді акціонерного товариства закритого типу (рішення Загальних зборів акціонерів від 28.09.2000), та Акціонерного Комерційного банку “Конкордія Банк”, створеного у вигляді акціонерного товариства закритого типу (рішення Загальних зборів акціонерів від 14.10.1997), зареєстрованого Національним банком України 03 грудня 1993 року, реєстраційний № 219.

1.4. Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМІНБАНК».**

англійською мовою: **JOINT STOCK COMPANY «COMINBANK».**

1.5. Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою: **АТ «КОМІНБАНК»;**

англійською мовою: **JSC «COMINBANK».**

1.6. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, місто Київ, вулиця Бульварно – Кудрявська (колишня Воровського), будинок 6.

## **2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА, ТИП, ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС, МЕТА І ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

2.1. Банк створено у формі акціонерного товариства. Статутний капітал Банку поділено на визначену кількість акцій однакової номінальної вартості. Тип акціонерного товариства – приватне.

2.2. Банк набув статусу юридичної особи у відповідності до вимог чинного законодавства України, володіє, користується та розпоряджається відокремленим майном, може від свого імені вступати в правовідносини, набувати майнових та особистих немайнових прав та нести обов'язки.

2.3. Банк є універсальним та входить до банківської системи України. Банк здійснює свою діяльність на території всієї України та за її межами.

2.4. Банк набуває статусу юридичної особи з дати його державної реєстрації, а статус банку і право на здійснення банківської діяльності після отримання банківської ліцензії.

2.5. Банк створюється з метою комплексного обслуговування юридичних, фізичних осіб-підприємців і фізичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських та фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування). Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів Банку, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи.

2.6. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності, спеціалізацію за видами послуг (операцій) для забезпечення доходності грошових коштів акціонерів та клієнтів.

2.7. Банк створюється на невизначений строк, якщо він не буде ліквідований в порядку, визначеному цим Статутом та/або законодавством України.

2.8. Банк має самостійний баланс, кореспондентські рахунки в Національному Банку України, кореспондентські рахунки в національній та іноземній валюті в інших банках України та закордоном, володіє, користується і розпоряджається відокремленим майном.

2.9. Банк має виключне право використання фірмового, комерційного найменування, логотипу/емблеми/знаку для товарів, робіт та послуг, і засобів візуальної ідентифікації, право на користування яких належить Банку.

2.10. Банк може від свого імені набувати права та обов'язки, бути позивачем, відповідачем та будь-яким іншим учасником судового процесу в усіх судах, що створюються і діють відповідно до законодавства України та інших держав.

2.11. Банк має право здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами, відповідно до законодавства України, зокрема: про ринки капіталу та організовані товарні ринки, інвестиційну діяльність, інших нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2.12. З метою захисту та представлення інтересів своїх акціонерів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну і професійних інтересів, розробки рекомендацій щодо банківської діяльності, Банк має право створювати та/або бути членом неприбуткових спілок, асоціацій.

2.13. Банк має право створювати/відкривати, реорганізовувати та закривати свої дочірні банки, відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва) та створювати банківські групи в Україні у відповідності до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, а також на території інших держав, на підставі дозволу Національного банку України та відповідно до вимог законодавства таких держав.

Банк зобов'язаний забезпечити відповідність діяльності відокремленого підрозділу вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про відкриття, зміни в діяльності та закриття відокремленого підрозділу в строки та у порядку, передбаченими нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.14. Представництва, філії, відділення, створені Банком в Україні, не є окремими юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені Банку, на підставі затверджених Банком положень про них.

2.15. Філії, відділення Банку можуть мати відокремлене майно, яке може обліковуватись на їх окремих балансах або на балансі Банку. Керівники філій, відділень і представництв діють на підставі виданої їм від імені Банку уповноваженою особою довіреності та положення.

2.16. Представництва створюються Банком з метою представництва та захисту інтересів Банку і не здійснюють банківську діяльність.

2.17. Банк у своїй діяльності керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, цим Статутом, внутрішніми документами Банку.

2.18. Банк користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію у встановлених ним обсягах, формах і строки.

2.19. Банк дотримується економічних нормативів, встановлених Національним банком України. За порушення встановлених нормативів Банк несе відповідальність, передбачену законодавством України. Банк має право не виконувати вказівки чи вимоги будь-яких органів, установ, які не відповідають нормам законодавства або прийняті з порушенням встановлених законодавством норм.

2.20. Банк має печатки та штампи з найменуванням Банку.

### **3. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ**

3.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену цим Статутом та чинним законодавством України, як у національній, так і в іноземній валюту.

3.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. До банківських послуг належать:

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

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

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

3.3. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі фінансові послуги шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має

право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.

Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Національний банк веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них.

Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

3.4. Крім банківських послуг, Банк має право надавати фінансові послуги, в тому числі:

3.4.1. залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

3.4.2. фінансовий лізинг;

3.4.3. надання гарантій;

3.4.4. переказ коштів;

3.4.5. факторинг;

3.4.6. професійна діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, зокрема:

1) Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, що включає такі види діяльності:

- субброкерська діяльність;

- брокерська діяльність;

- дилерська діяльність;

- діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;

- інвестиційне консультування;

- андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії;

- діяльність з розміщення без надання гарантії;

2) Депозитарна діяльність, що включає такі види діяльності:

- депозитарна діяльність депозитарної установи;

- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів,

відповідно до законодавства про депозитарну систему України.

3) Діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, відповідно до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю».

Перелік фінансових послуг, що надаються Банком, зазначених в цьому пункті, не є виключним. Виключний перелік фінансових послуг, що надаються Банком, встановлюється Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», іншими законодавчими актами.

3.5. На підставі банківської ліцензії Банк здійснює валютні операції відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

3.6. Крім надання банківських та фінансових послуг, Банк має право здійснювати також діяльність щодо:

3.6.1. інвестицій;

3.6.2. випуску власних цінних паперів;

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

3.6.4. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

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

3.6.6. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

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

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

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

3.8. Банк має право здійснювати діяльність, зазначену в пунктах 3.2-3.7 Статуту, а також іншу діяльність, яка не заборонена законодавством України, відповідно до отриманих дозволів, ліцензій уповноважених органів, згідно законодавства України, якщо здійснення такої діяльності потребує отримання дозволу, ліцензії тощо.

3.9. Банк здійснює діяльність, надає банківські, фінансові та інші послуги в національній валюті та в іноземній валюті.

3.10. Банк самостійно визначає та встановлює тарифи, розцінки, процентні ставки та комісійну винагороду за своїми операціями/послугами, які ним здійснюються/надаються. Банк зобов'язаний під час розкриття інформації про тарифи, розцінки, процентні ставки та комісійну винагороду за здійсненими/наданими операціями/послугами споживачам фінансових послуг дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

3.11. Банк має право укладати договори дарування. Банк має право укладати інші правочини, договори і угоди, та здійснювати іншу діяльність, крім діяльності, забороненої банківським установам чинним законодавством України.

3.12. Банк має право випускати акції, облігації, інші цінні папери на будь-який строк та реалізовувати їх у будь-якій країні, та у будь-якій валюті із дотриманням вимог законодавства України. Банк, також, має право випускати чеки, векселя та ощадні (депозитні) сертифікати.



3.13. Банк має право придбати акції та брати участь власними коштами і майном в утворенні господарських товариств в Україні і за кордоном. Загальна сума внесків Банку регулюється чинним законодавством України.

3.14. Банк має право отримувати кредити на таких умовах, від таких установ (включаючи Національний банк України), та у такій валюті, які Банк вважає доцільними, за умови отримання відповідного дозволу Національного банку України, якщо це вимагається. Без обмеження вищенаведеного положення, Банк має право забезпечувати сплату будь-яких запозичених коштів всім своїм майном або майновими правами.

3.15. Банк має право здійснювати зовнішньоекономічну діяльність, у відповідності до законодавства України.

3.16. При здійсненні кредитування юридичних і фізичних осіб Банк, з метою забезпечення своєчасного повернення кредитів, приймає в заставу (іпотеку) майно, векселі та інші цінні папери, майнові та немайнові права, отримує поруки, гарантії та інші види забезпечення виконання зобов'язань, передбачені чинним законодавством України, а також встановлює вимоги щодо страхування майна, що передається в заставу (іпотеку), особи позичальника та ризиків Банку, пов'язаних і кредитуванням. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери.

3.17. Крім здійснення операцій, зазначених вище, Банк, відповідно до чинного законодавства України, має право здійснювати господарські операції, спрямовані на забезпечення його функціонування, як юридичної особи, надавати послуги, а також поруки, гарантії, передавати майно в заставу (іпотеку), та проводити заходи соціального характеру (оплата санаторно-курортних путівок, видача позик, оздоровлення дітей, страхування працівників тощо), спрямовані на соціальний захист працівників Банку.

3.18. З метою запобігання використанню Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення в Банку створюється внутрішньобанківська система запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу.

3.19. Політика, правила, програми та інші документи з питань фінансового моніторингу розробляються Банком із врахуванням вимог законів України, що регулюють питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), документів

Базельського комітету з банківського нагляду, результатів національної оцінки ризиків та ризик-профілю Банку, рекомендацій Національного банку та типологічних досліджень центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії.

Внутрішні документи Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (крім політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що затверджується Наглядовою радою Банку) затверджуються Правлінням Банку в порядку, визначеному установчими документами Банку, за поданням відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу.

3.20. Відповідальність за неналежну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління Банку, а також відповідальний працівник Банку з питань фінансового моніторингу.

3.21. Відповідальний працівник Банку з питань фінансового моніторингу за посадою є членом Правління Банку.

Відповідальний працівник Банку з питань фінансового моніторингу призначається та звільняється з посади Наглядовою радою Банку.

Кандидатура відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу погоджується Національним банком України. Відповідальний працівник Банку з питань фінансового моніторингу вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Банк погоджує з Національним банком України рішення про звільнення відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу не з його ініціативи. Це рішення набирає чинності після його погодження Національним банком України.

3.22. Відповідальний працівник Банку з питань фінансового моніторингу незалежний у своїй діяльності, безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею.

Відповідальний працівник Банку з питань фінансового моніторингу інформує Голову Правління Банку про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, вжиті для забезпечення проведення первинного фінансового моніторингу.

3.23. Служба внутрішнього аудиту Банку на підставі ризик-орієнтованого підходу організовує та проводить внутрішні перевірки щодо дотримання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів для

забезпечення функціонування належної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення).

Служба внутрішнього аудиту Банку за результатами проведених ним внутрішніх перевірок готує звіти, висновки та пропозиції та здійснює контроль за усуненням виявлених порушень.

#### **4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ**

4.1. Статутний капітал Банку становить 215 748 034,29 (двісті п'ятнадцять мільйонів сімсот сорок вісім тисяч тридцять чотири) гривні 29 копійок.

4.2. Статутний капітал Банку поділено на прості іменні акції в кількості 157 480 317 (сто п'ятдесят сім мільйонів чотиреста вісімдесят тисяч триста сімнадцять) штук, номінальною вартістю однієї акції 1 (одна) гривня 37 копійок.

4.3. Статутний капітал Банку формується з грошових внесків.

4.4. Акції існують в електронній формі. Іменна ідентифікація власників здійснюється на підставі реєстру власників цінних паперів, наданого Центральним депозитарієм. Документальним підтвердженням права власності на акції Банку та прав за акціями є виписка з рахунку в цінних паперах, відкритого власником акцій у депозитарній установі.

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

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.

4.6. Банк має право збільшувати Статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій.

4.7. Збільшення Статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому законодавством України, шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості або шляхом підвищення номінальної вартості існуючих акцій.

4.8. Рішення про збільшення Статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

4.9. Збільшення Статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом оплати акцій грошовими коштами.

4.10. Зменшення Статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому законодавством України шляхом зменшення номінальної вартості випущених акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

4.11. Рішення про зменшення розміру Статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

4.12. Зменшення Статутного капіталу Банку допускається після повідомлення про це всіх кредиторів Банку в порядку, встановленому законодавством України.

4.13. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Регулятивний капітал Банку не може бути меншим Статутного капіталу Банку.

4.14. Додаткова емісія акцій здійснюється Банком відповідно до законодавства України.

Збільшення Статутного капіталу Банку для покриття збитків не допускається, крім випадків, встановлених законодавством України.

## **5. АКЦІЇ БАНКУ**

5.1. Банк здійснює емісію простих іменних акцій в електронній формі.

5.2. Номінальна вартість і загальна кількість акцій вказана в пункті 4.2 Статуту.

5.3. Банк розміщує акції на весь розмір його Статутного капіталу та проводить реєстрацію випуску акцій в порядку, передбаченому чинним законодавством. Всі акції Банку викуплені його акціонерами.

5.4. Акціонери Банку в порядку, встановленому чинним законодавством, можуть розпоряджатися належними їм акціями Банку. Право власності на акції Банку виникає з моменту зарахування акцій Банку на рахунок власника акцій у депозитарній установі та документально підтверджується випискою з рахунку в цінних паперах.

5.5. Умови та порядок емісії, розміщення, придбання, передачі, викупу, перепродажу, конвертації, анулювання, обліку, зберігання акцій та інших операцій з ними визначаються відповідно до вимог, встановлених законодавством України та рішеннями відповідних органів управління Банку.

5.6. Перехід та реалізація права власності на акції Банку здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

5.7. Правління Банку несе відповідальність щодо виконання всіх зобов'язань, що впливають з умов рішення про емісію акцій та інших цінних паперів.

5.8. Усі акції Банку є іменними. Банк не має права випускати акції на пред'явника.

5.9. В процесі приватного розміщення акцій, акціонери користуються переважним правом на придбання акцій, що розміщуються Банком, в порядку та на умовах передбачених чинним законодавством України та рішенням про емісію акцій.

5.10. Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Банк повідомляє кожного акціонера, який має

таке право, про можливість його реалізації та розміщує повідомлення про це на власному веб-сайті та у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків..

5.11. Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Банку в установлений строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості акцій, що ним придбаваються. У заяві акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість акцій, що ним придбаваються.

Заява та перераховані кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передує дню початку розміщення акцій.

Банк видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.

5.12. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до законодавства України.

Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

5.13. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення Статутного капіталу Банку.

5.14. Банк має право викупати у акціонерів Банку акції для їх наступного перепродажу або анулювання. У випадках, передбачених законодавством України, акціонер може вимагати обов'язкового викупу Банком належних йому акцій, а Банк зобов'язаний викупити належні такому акціонерові акції. Викуплені акції повинні бути реалізовані або анульовані протягом року з моменту викупу. Викуплені Банком акції не враховуються у разі розподілу прибутку, під час голосування та для визначення кворуму Загальних зборів.

5.15. У разі придбання власних акцій, Банк має письмово повідомити Національний банк України про вчинені правочини протягом 5 робочих днів, з дати вчинення правочинів.

5.16. Банку заборонено придбання власних акцій (окрім обов'язкового викупу), якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

5.17. У разі, якщо Банк має намір придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк повинен письмово повідомити Національний банку України за 15 календарних днів до вчинення правочинів.

Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

5.18. Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через андеррайтерів.

5.19. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій Банку, що пропонуються до відчуження третій особі в порядку, передбаченому законодавством України. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Реалізація переважного права здійснюється у порядку, передбаченому Законом України "Про акціонерні товариства" N 514-VI від 17 вересня 2008 року, із наступними змінами.

5.20. Банк не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.

5.21. Акціонери на власний розсуд можуть розпоряджатися належними їм акціями, зокрема, продавати чи в інший спосіб відчужувати їх на користь інших юридичних та фізичних осіб на умовах, визначених законодавством України.

5.22. Для придбання кількості акцій Банку, що дасть можливість прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами володіти чи контролювати 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу за акціями у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, юридична або фізична особа зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, визначених чинним законодавством і нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

5.23. Обов'язковий викуп Банком акцій на вимогу акціонерів Банку:

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

- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Банку;
- надання згоди на вчинення Банком значних правочинів;
- надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- зміну розміру Статутного капіталу Банку;
- відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

5.23.2. Банк у випадках, передбачених підпунктом 5.23.1. пункту 5.23. статті 5 цього Статуту, зобов'язаний викупити належні акціонерів акції.

5.23.3. Перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій відповідно до підпункту 5.23.1. пункту 5.23. статті 5 цього Статуту, складається на підставі переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах акціонерів

Банку, на яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

5.24. Порядок реалізації акціонерами права вимоги обов'язкового викупу Банком належних їм акцій:

5.24.1. ціна викупу акцій не може бути меншою, ніж їх ринкова вартість;

5.24.2. ринкова вартість акцій визначається станом на останній робочий день, що передує дню розміщення в установленому порядку повідомлення про скликання Загальних зборів, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій;

5.24.3. ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому законодавством України;

5.24.4. договір між Банком та акціонером про обов'язковий викуп Банком належних йому акцій укладається в письмовій формі;

5.24.5. протягом тридцяти днів після прийняття Загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, акціонер, який має намір реалізувати зазначене право, подає Банку письмову вимогу. У вимозі акціонера про обов'язковий викуп акцій мають бути зазначені його прізвище (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість, тип та/або клас акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає. До письмової вимоги акціонером мають бути додані копії документів, що підтверджують його право власності на акції Банком станом на дату подання вимоги.

5.24.6. протягом тридцяти днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій Банк здійснює сплату вартості акцій за ціною викупу, зазначеною в повідомленні про право вимоги обов'язкового викупу акцій, що належать акціонеру;

5.24.7. оплата акцій здійснюється тільки грошовими коштами.

5.25. Придбання значного пакета акцій здійснюється в порядку, визначеному чинним законодавством України.

## **6. МАЙНО БАНКУ**

6.1. Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності, відповідно до мети та предмету своєї діяльності.

6.2. Регулятивний капітал Банку включає:

- основний капітал;
- додатковий капітал.

6.3. Джерелом формування майна Банку є Статутний капітал, доходи, одержувані від банківської діяльності згідно з Законом України «Про банки і банківську діяльність», а також інші джерела, не заборонені законодавчими актами України.

6.4. Банк може купувати, відчужувати, орендувати та здавати в оренду споруди, будівлі, інші основні засоби, як на території України, так і за її межами, в тому числі службові приміщення.

6.5. На грошові кошти та майно Банку, юридичних та фізичних осіб, іноземних та міжнародних організацій, що знаходяться в Банку, може бути накладено арешт тільки у випадках і в порядку, передбаченими законодавством України.

6.6. Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків власного капіталу Банку. Це обмеження не поширюється на:

6.6.1. приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;

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

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

6.6.4. майно, належне Банку на праві довірчої власності.

## **7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ ЗА СВОЇМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ**

7.1. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім належним йому на праві власності майном, на яке згідно з чинним законодавством може бути звернено стягнення, в порядку та на умовах передбачених чинним законодавством України.

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

7.3. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. До Банку та його органів управління не можуть бути застосовані будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами Банку протиправних дій, крім випадків, визначених законом.

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

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

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



7.7. Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на посадових осіб чи працівників Банку у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених законом. Шкода, заподіяна Банку внаслідок такого втручання, підлягає відшкодуванню у порядку, визначеному законом.

7.8. Банк відповідає за пов'язаними з його заснуванням зобов'язаннями засновників тільки у разі схвалення їх дій Загальними зборами акціонерів. Загальні збори акціонерів, що схвалюють такі зобов'язання засновників товариства, мають бути проведені протягом шести місяців після державної реєстрації товариства.

## **8. ФОНДИ БАНКУ, ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ**

8.1. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями.

8.2. Резервний фонд у розмірі 25 відсотків регулятивного капіталу створюється за рахунок щорічних відрахувань від прибутку Банку. Розмір щорічних відрахувань у резервний фонд не може бути меншим 5 відсотків суми прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

8.3. У разі, коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, розмір щорічних відрахувань до резервного фонду Банку може бути збільшений за вимогою Національного банку України.

8.4. Якщо резервний фонд Банку частково або повністю буде витрачений на покриття непередбачених збитків, то відрахування до нього поновлюються до досягнення встановленого розміру.

8.5. Банк формує й інші фонди у відповідності до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. У випадку недостатності коштів у сформованих резервах, збитки Банку покриваються за рахунок інших власних коштів і коштів від реалізації майна Банку.

8.6. Прибуток Банку утворюється з надходжень від статутної діяльності після покриття процентних, матеріальних та прирівняних до них витрат, витрат на оплату праці, а також внесення передбачених законодавством України податків та інших обов'язкових платежів до бюджету. Чистий прибуток, одержаний після зазначених розрахунків, залишається у повному розпорядженні Банку.

8.7. Порядок розподілу чистого прибутку та покриття збитків визначається Загальними зборами акціонерів Банку відповідно до Статуту та чинного законодавства України.

8.8. За рахунок чистого прибутку може здійснюватися збільшення Статутного капіталу Банку.

## **9. ВИПЛАТА ДИВДЕНДІВ**

9.1. Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок чистого прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку. Дивіденди сплачуються акціонерам пропорційно до загальної кількості належних їм акцій.

9.2. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами акціонерів.

9.3. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано в установленому законодавством порядку.

9.4. Виплата дивідендів Банком здійснюється виключно грошовими коштами.

9.5. Виплата дивідендів здійснюється в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів.

9.6. Виплата дивідендів здійснюється в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, через депозитарну систему України.

9.7. Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених чинним законодавством.

9.8. 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 за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

9.9. Не пізніше десяти днів, з дати прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів, Банк зобов'язаний повідомити акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом направлення простих листів засобами поштового зв'язку.

Протягом 10 днів, після прийняття рішення про виплату дивідендів, Банк також повідомляє оператора організованого ринку капіталу (операторів організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів, про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів.

9.10. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але до

дати виплати дивідендів, то право на отримання дивідендів залишається в акціонера, зазначеного у такому переліку.

9.11. Банк не має право приймати рішення про виплату дивідендів та безпосередньо здійснювати виплату дивідендів за акціями в наступних випадках:

9.11.1. звіт про результати емісії акцій Банку не зареєстровано в установленому законодавством порядку;

9.11.2. власний капітал Банку менший, ніж сума Статутного капіталу Банку, резервного капіталу.

9.11.3. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів, якщо він має зобов'язання про викуп акцій у випадках, передбачених законодавством України та цим Статутом.

## **10. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ**

10.1. Управління Банком ґрунтується на принципах та правових засадах корпоративного управління, яке спрямоване на забезпечення захисту інтересів акціонерів Банку, клієнтів, працівників Банку та встановлення системи внутрішнього контролю Банку.

10.2. Органами управління та контролю Банком є:

10.2.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

10.2.2. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

10.2.3. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, є Наглядова рада Банку.

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

10.4. Керівники Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам (ділова репутація, професійна придатність, незалежність, тощо), встановленим законодавством України, зокрема, Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

10.5. Голова Правління, головний бухгалтер, Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

10.6. Голова Правління Банку повинен мати вищу освіту та досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.

10.7. Члени правління Банку повинні мати вищу освіту та досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

10.8. Члени Наглядової ради Банку повинні мати вищу освіту. Не менше половини членів Наглядової ради Банку, включаючи Голову Наглядової ради Банку, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

10.9. Головний бухгалтер Банку та його заступники повинні мати вищу освіту і досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років - для головного бухгалтера, двох років - для заступників головного бухгалтера.

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

## **11. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ**

11.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори Банку.

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

Члени ревізійної комісії (ревізор), у разі їх обрання, мають право бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

**11.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:**

11.2.1. визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

11.2.2. внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

11.2.3. зміни розміру Статутного капіталу Банку: збільшення Статутного капіталу Банку, зменшення Статутного капіталу Банку;

11.2.4. обрання та відкликання (припинення повноважень) членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;

- 11.2.5. затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту Банку), у тому числі його дочірніх підприємств;
- 11.2.6. розподілу прибутку і покриття збитків;
- 11.2.7. виплати та затвердження розміру річних дивідендів;
- 11.2.8. затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Лічильну комісію Банку та внесення змін до них;
- 11.2.9. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 11.2.10. зміни типу Банку;
- 11.2.11. дроблення або консолідації акцій;
- 11.2.12. викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;
- 11.2.13. анулювання викуплених акцій Банку;
- 11.2.14. виділу та припинення Банку, ліквідації Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора, комісії з припинення) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 11.2.15. питань порядку проведення Загальних зборів;
- 11.2.16. обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 11.2.17. надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 11.2.18. надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, у разі винесення Наглядовою радою Банку цього питання на розгляд Загальних зборів, або у випадку, якщо більшість членів Наглядової ради Банку є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину, або у випадку, якщо ринкова вартість майна, робіт, послуг або сума коштів, що є предметом такого правочину, перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 11.2.19. емісію акцій Банку;
- 11.2.20. розміщення інших цінних паперів, крім акцій, на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 11.2.21. емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 11.2.22. затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 11.2.23. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 11.2.24. розгляду звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 11.2.25. розгляду висновків зовнішнього аудиту (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду;

11.2.26. невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

11.2.27. наслідків розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління Банку;

11.2.28. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством України та цим Статутом.

11.3. Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів не можуть бути делеговані іншим органам управління Банку. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законом або Статутом.

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

11.4. Рішення Загальних зборів є обов'язковими до їх виконання Наглядовою радою, Правлінням Банку та акціонерами Банку.

11.5 Загальні збори можуть бути річними та позачерговими. Річні Загальні збори скликаються щороку, не пізніше 30 (тридцятого) квітня року, наступного за звітним.

11.6. Усі інші Загальні збори, крім річних Загальних зборів, є позачерговими.

11.7. Порядок скликання та проведення Загальних зборів визначається чинним законодавством України, Статутом Банку, положенням про Загальні збори, рішенням Загальних зборів.

11.8. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів.

11.9. Рішення Загальних зборів приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з наступних питань:

11.9.1. внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

11.9.2. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

11.9.3 прийняття рішення про зміну типу товариства;

11.9.4. прийняття рішення про емісію акцій;

11.9.5. прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;

11.9.6. прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;

11.9.7. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

11.9.8. виділ та припинення Банку, ліквідація Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора, комісії з припинення) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

11.9.9. зміна черговості розгляду питань порядку денного Загальних зборів Банку.

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

11.10. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться наступні питання:

- затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту Банку), у тому числі його дочірніх підприємств;
- розподіл прибутку і покриття збитків Банку;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку, звіту Правління Банку.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться наступні питання:

- прийняття рішення про відкликання (припинення повноважень) членів Наглядової ради Банку;
- прийняття рішення про обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.

11.11. Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі, якщо позачергові Загальні збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів.

11.12. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

11.13. 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.

11.14. На вимогу акціонера Банк або особа, яка веде облік права власності на акції Банку, зобов'язані надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

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

11.15. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку

акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством України, цим Статутом - 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.

11.16. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений Наглядовою радою Банку, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

11.17. Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті інформацію про проведення Загальних зборів.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів Банку розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

11.18. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

11.19. Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити такі дані:

11.19.1. повне найменування та місцезнаходження Банку;

11.19.2. дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних зборів Банку;

11.19.3. час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах Банку;

11.19.4. дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;

11.19.5. перелік питань разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;

11.19.6. адресу власного веб-сайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, що підготовлені Наглядовою радою або у разі, якщо не запропоновано ухвалення жодного рішення, коментар Правління Банку, щодо кожного питання, включеного до порядку денного Загальних зборів. Інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату



складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення Загальних зборів (у тому числі загальну кількість окремо по кожному типу акцій), перелік документів, що має надати акціонер (представник акціонера) для його участі у загальних зборах;

11.19.7. порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів Банку;

11.19.8. про права, надані акціонерам відповідно до законодавства України, якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення Загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися;

11.19.9. порядок участі та голосування на Загальних зборах за довіреністю. У разі включення до порядку денного питання про зменшення статутного капіталу повідомлення про проведення Загальних зборів Банку також має містити дані про мету зменшення статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру.

11.20. Повідомлення про проведення Загальних зборів Банку затверджується Наглядовою радою.

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

11.22. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою Банку:

11.22.1. з власної ініціативи;

11.22.2. на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;

11.22.3. на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;

11.22.4. в інших випадках, встановлених законодавством України.

11.23. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню Банку на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

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

11.25. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банку може бути прийнято тільки у разі:

11.25.1. якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками десяти і більше відсотків голосуючих акцій Банку;

11.25.2. неповноти даних у повідомленні, передбачених цим Статутом.

11.26. Рішення Наглядової ради Банку про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається відповідному органу управління Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття.

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

11.28. Позачергові Загальні збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

11.29. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів з повідомленням акціонерів про їх проведення та порядок денний відповідно до цього Статуту та чинного законодавства не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.

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

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

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів повинне містити дані, зазначені у частині третій статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства», а також адресу, на яку акціонери

можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів.

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

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

11.32. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів Банку затверджується Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених цим Статутом та/або законодавством України, - акціонерами, які цього вимагають.

11.33. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора.

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

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

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

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

У разі подання акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління Банку, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління Банку або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Зміни до проекту 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.

11.37. Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повинен повідомити акціонерів про зміни у проекті порядку денного Загальних зборів, з наданням порядку денного, а також проектів рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів. Повідомлення відбувається шляхом здійснення відповідного письмового повідомлення, що надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, шляхом направлення простими або рекомендованими листами засобами поштового зв'язку, або вручення особисто акціонеру.

11.38. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій може бути прийнято тільки у разі:

11.38.1. недотримання акціонерами строку, встановленого для подання пропозиції, встановленого цим Статутом та законодавством України;

11.38.2. неповноти даних у пропозиції, передбачених цим Статутом та законодавством України.

11.39. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), яким належить менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято у разі недотримання акціонерами строку, встановленого для подання пропозиції, неповноти даних у пропозиції чи інших підстав, передбачених Статутом та/або нормами законодавства України.

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

11.41. Оскарження акціонером рішення Банку про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів. Суд за результатами розгляду справи може постановити

рішення про зобов'язання Банку провести Загальні збори з питання, у включенні якого до порядку денного було безпідставно відмовлено акціонеру.

11.42. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

У разі, якщо порядок денний Загальних зборів передбачає голосування з питань, визначених статтею 68 Закону України «Про акціонерні товариства», Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, передбаченого статтею 69 Закону України «Про акціонерні товариства». Умови такого договору (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів. У разі виникнення у Банку зобов'язання про обов'язковий викуп акцій, Банк має виконати ці зобов'язання відповідно до чинного законодавства України, з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного Банку України.

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

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

Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банку. Повідомлення акціонером Правління Банку про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

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

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного Загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам.

Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах. Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

11.44. Головує на Загальних зборах особа, уповноважена на те Наглядовою радою Банку чи Загальними зборами. Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів.

11.45. 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.

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

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

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

11.49. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.

11.50. 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.

11.51. До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних зборів, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління Банку, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

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

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

11.52. Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками десяти і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

11.53. Керівники Банку зобов'язані забезпечити вільний доступ представників акціонерів (акціонера) та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку до нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

11.54. Хід Загальних зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів Загальних зборів чи самих Загальних зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів.

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

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

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

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

11.59. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, встановлених цим Статутом та Законом України «Про акціонерні товариства».

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

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

11.61. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.

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

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

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

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

11.63. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (крім Загальних зборів шляхом заочного голосування (опитування), а також голосування з питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході проведення Загальних зборів).

11.64. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою Банку не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів Банку, щодо обрання кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

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

11.65. Бюлетень для голосування (крім кумулятивного голосування) повинен містити:

- повне найменування Банку;
- дату і час початку проведення Загальних зборів;
- питання, винесене на голосування, та проект (проекти) рішення з цього питання (питань);
- варіанти голосування за кожний проект рішення (написи "за", "проти", "утримався");
- застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером. За відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним;
- зазначення найменування або імені акціонера, імені його представника



(за наявності) та кількості голосів, що йому належать.

Бюлетені для голосування засвідчуються після їх отримання Лічильною комісією Загальних зборів. У разі недійсності бюлетеня про це на ньому робиться позначка з зазначенням підстав недійсності. Бюлетень засвідчується підписом Голови Лічильної комісії та печаткою Банку. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.

У разі проведення голосування з питань обрання членів Наглядової ради Банку бюлетень для голосування повинен містити прізвище, ім'я та по батькові кандидата (кандидатів).

Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити:

- повне найменування Банку;
- дату і час початку проведення Загальних зборів;
- перелік кандидатів у члени органу Банку із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України;
- місце для зазначення Акціонером (представником Акціонера) кількості голосів, яку він віддає за кожного кандидата;
- застереження про те, що бюлетень має бути підписаний Акціонером (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові Акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером. За відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним;
- зазначення кількості голосів, що належать кожному Акціонеру.

Бюлетені для кумулятивного голосування засвідчуються після їх отримання Лічильною комісією Загальних зборів. У разі недійсності бюлетеня про це на ньому робиться позначка з зазначенням підстав недійсності. Бюлетень засвідчується підписом Голови лічильної комісії та печаткою Банку. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.

У разі якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. При цьому кожен аркуш підписується Акціонером (представником акціонера).

11.65.1. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо:

- 1) він відрізняється від офіційно виготовленого Банком зразка;
- 2) на ньому відсутній підпис (підписи) Акціонера (представника акціонера);
- 3) він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;
- 4) Акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

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

Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, передбачених вище, не враховуються під час підрахунку голосів.

11.66. Підрахунок голосів на Загальних зборах, 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.

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

Умови такого договору затверджуються Загальними зборами.

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

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

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

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

11.68. У протоколі про підсумки голосування зазначаються відомості, передбачені законодавством України. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Рішення Загальних зборів Банку вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів, шляхом надсилання персонального письмового повідомлення простими листами.

11.69. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів Банку.

11.70. Протокол Загальних зборів Банку складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів Банку та підписується головою і секретарем Загальних зборів Банку. Протокол Загальних зборів Банку, підписаний головою та секретарем Загальних зборів акціонерів Банку, прошивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.

11.71. Особливості скликання, та прийняття рішення Загальними зборами, якщо акціонером Банку є одна особа:

11.71.1. якщо Банк матиме акціонером тільки одну особу, то вищезазначені положення цього Статуту та чинного законодавства України щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються;

11.71.2. повноваження Загальних зборів, передбачені цим Статутом, законодавством України та внутрішніми документами Банку, здійснюються єдиним акціонером одноосібно;

11.71.3. рішення єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів Банку;

11.71.4. обрання персонального складу Наглядової ради Банку здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

## **12. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ**

12.1. Наглядова рада Банку складається щонайменше із 5 (п'яти) членів, які обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (далі - незалежні директори). Загальний склад і кількість членів Наглядової ради Банку, встановлюється Загальними зборами.

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

12.2. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства та банків.

Незалежний директор - це фізична особа, обрана членом Наглядової ради Банку, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора, яка:

1) не входила протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

2) не одержує та/або не одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;

3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку, не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;

Для цілей оцінки незалежності члена Наглядової ради Банку під «істотними діловими відносинами» слід розуміти вчинення протягом календарного року між Банком (та/або афілійованою з ним юридичною особою) та особою, зазначеною в підпункті 3) абзацу другого пункту 12.2. цього Статуту, правочину, предметом якого є майно, роботи або послуги договірною вартістю 5 і більше відсотків від загального об'єму реалізації майна, робіт або послуг за даними фінансової звітності (податкової декларації) такої особи за минулий рік.

4) не є та/або не була протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

5) не є та/або не була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;

б) не є та/або не була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або не є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;

8) не була сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради Банку;

9) не є близькою особою осіб, зазначених вище у підпунктах 1 – 8 цього пункту;

10) не є та не була протягом трьох попередніх років власником істотної участі в Банку та/або представником власника істотної участі в Банку в будь-яких цивільних відносинах;

11) не є одним із 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності Банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності Банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в Банку перевищує один відсоток);

12) немає інформації про здійснення особою повноважень незалежного члена наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному законом);

13) відповідає додатковим критеріям, встановленим цим Статутом або іншими внутрішніми документами Банку.

Вимоги підпунктів 1, 2 та 6 цього пункту не поширюються на випадки обіймання посади незалежного директора Банку та відносини, пов'язані з цим.

12.3. Члени Наглядової ради Банку обираються Акціонерами під час проведення Загальних зборів Банку на строк три роки до річних Загальних зборів Банку, які будуть проведені через три роки після Загальних зборів

Банку на яких було обрано членів Наглядової ради. Якщо через три роки річні Загальні збори Банку не були проведені, у строк, встановлений статтею 32 Закону «Про акціонерні товариства», або не було прийнято рішення, передбачені пунктами 17 та 18 частини другої статті 33 Закону України "Про акціонерні товариства", повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів Банку.

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

12.4. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку, ревізійної комісії Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правових договорів .

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

12.5. Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором.

12.6. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Положення цієї частини не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена наглядової ради. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

12.7. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень в порядку, передбаченому цим Статутом та чинним законодавством України.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові

(найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

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

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

12.9. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. У випадку наявності у Банку єдиного акціонера, обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування. В такому випадку рішення про обрання членів Наглядової ради, припинення їх повноважень приймається акціонером Банку одноособово. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

12.10. Наглядова ради Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів, та акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та законодавством України.

Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

12.11. Наглядову раду Банку очолює Голова Наглядової ради Банку.

Голова Наглядової ради Банку обирається членами Наглядової ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради Банку.

Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Наглядової ради, який обирається Наглядовою радою з членів Наглядової ради, або один із членів Наглядової ради Банку за її рішенням, якщо інше не передбачено Статутом або Положенням про Наглядову раду Банку.

Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради Банку та може головувати на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, підписує договір (контракт) з Головою Правління Банку та з головним бухгалтером Банку, якщо така форма договору (контракту) для них буде визначена рішенням Наглядової ради Банку, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством України.

12.12. Наглядова рада Банку діє на підставі законодавства України, цього Статуту та Положення про Наглядову раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

12.13. Компетенція, функції, завдання, повноваження, порядок роботи, прийняття та оформлення рішень Наглядової ради Банку, створення комітетів

Наглядової ради Банку та всі інші питання, що стосуються діяльності Наглядової ради Банку та її членів визначаються цим Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

12.14. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог законодавства Загальними зборами Банку, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

12.15. Повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються достроково, з одночасним припиненням укладеного з ним договору (контракту), без прийняття відповідного рішення Загальними зборами у наступних випадках:

12.15.1. за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

12.15.2. у разі письмової заяви акціонера Банку про відкликання свого представника у Наглядовій раді Банку за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні, або у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;

12.15.3. у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради Банку;

12.15.4. у випадку, якщо суд заборонив особі займатись визначеним видом діяльності, який здійснюється Банком;

12.15.5. в разі набрання законної сили вирокom чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;

12.15.6. в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;

12.15.7. в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

12.15.8. у разі втрати членом Наглядової ради статусу акціонера Банку (представника акціонера Банку);

12.15.9. інших випадках передбачених законодавством України, Положенням про Наглядову раду.

12.16. У разі якщо член Наглядової ради - незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним частиною 2 пункту 12.2 Статуту, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

12.17. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать такі функції:

12.17.1. затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

12.17.2. затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту Банку;

12.17.3. затвердження та контроль за дотриманням стратегії та політики управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;

12.17.4. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

12.17.5. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;

12.17.6. затвердження та контроль за реалізацією плану відновлення діяльності Банку, плану забезпечення безперервної діяльності, плану фінансування Банку в кризових ситуаціях, та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;

12.17.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

12.17.8. визначення кредитної політики Банку;

12.17.9. затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), служби внутрішнього аудиту;

12.17.10. затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку; затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;

12.17.11. призначення, звільнення (припинення повноважень), відсторонення Голови та членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника служби внутрішнього аудиту. Обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;

12.17.12. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), служби внутрішнього аудиту та внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

12.17.13. визначення порядку роботи та планів роботи служби внутрішнього аудиту;

12.17.14. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки



фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

12.17.15 розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка (затвердження) рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

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

12.17.17. прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, відокремлених підрозділів (філії, відділення, представництва тощо) на території України, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

12.17.18. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками служби внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

12.17.19. контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

12.17.20. прийняття рішення про проведення (скликання) Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів Банку;

12.17.21. повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України;

12.17.22. прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій;

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

12.17.24. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами Банку;

12.17.25. вирішення питань про участь Банку у групах, спілках та асоціаціях;

12.17.26. прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом,

становить від 10 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

12.17.27. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, коли більшість членів Наглядової Ради Банку є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину (в такому випадку це питання виноситься на розгляд Загальних Зборів). У разі якщо правочин, щодо якого є заінтересованість, порушує інтереси Банку, Наглядова Рада Банку може заборонити його вчинення або винести це питання на розгляд Загальних Зборів;

12.17.28. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

12.17.29. надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

12.17.30. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

12.17.31. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

12.17.32. обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

12.17.33. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України;

12.17.34. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Банку відповідно чинного законодавства України та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до статті 34 Закону України «Про акціонерні товариства»;

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

12.17.36. надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 та 65<sup>1</sup> Закону України «Про акціонерні товариства»;

12.17.37. створення постійно діючих комітетів Наглядової ради Банку, з числа членів Наглядової ради Банку, з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради Банку питань, що належать до її компетенції;

12.17.38. обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Банку;

12.17.39. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради діючим законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку.

12.17.40. затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

12.17.41. розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;

12.17.42. визначення та контроль за реалізацією політики винагороди в Банку, затвердження положення та звіту про винагороду членів Правління Банку;

12.17.43. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

12.17.44. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

12.17.45. ухвалення рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;

12.17.46. затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;

12.17.47. визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затверженому ризик-апетиту невідкладне прийняття рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

12.17.48. затвердження та перегляд (щорічний, а за потреби і протягом року) стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами та внесення змін до них; періодичний (але не рідше ніж один раз на три місяці) контроль (відстеження) результатів, досягнутих за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління проблемними активами та оперативному плані, аналіз причин відхилень від запланованих показників і за потреби затвердження додаткові заходів, необхідних для реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;

12.17.49. ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів - пов'язаних із банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента - фізичної особи, три відсотка - для боржника/контрагента - юридичної особи;

12.17.50. визначення повноваження Правління Банку щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном; ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління Банку;

12.17.51. затвердження положення про списання заборгованості;

12.17.52. призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера;

12.17.53. затвердження фінансового забезпечення (бюджет) підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), установлення розміру винагороди головному ризик-менеджеру, головному

комплаєнс-менеджеру та здійснення контролю за їх виконанням/дотриманням;

12.17.54. затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку; вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

12.17.55. визначення та затвердження загальних принципів Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в окремому внутрішньому документі у вигляді політики;

12.17.56. призначення працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку;

12.17.57. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління та Наглядової ради Банку загалом та кожного їх члена зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління та Наглядової ради Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління та Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та Наглядової ради Банку, та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

12.17.58. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно із законодавством України та Статутом.

12.18. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством України. Рішення Наглядової ради є обов'язковими до виконання Правлінням Банку.

12.19. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

12.20. Організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є засідання, які проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради Банку скликаються за ініціативою Голови

Наглядової ради Банку або на вимогу члена Наглядової ради Банку, Правління чи його члена, керівника служби внутрішнього аудиту Банку.

12.21. У засіданні Наглядової ради Банку на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь Голова Правління Банку, представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу. На запрошення Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду.

12.22. Засідання Наглядової ради Банку є правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини від загальної кількості членів Наглядової ради Банку. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону загальними зборами Банку кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових загальних зборів Банку для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

12.23. На засіданні Наглядової ради Банку кожний член Наглядової ради Банку має один голос. Веде засідання Наглядової ради Банку Голова Наглядової ради, а у випадках його відсутності, його Заступник.

12.24. Рішення Наглядової ради Банку приймається простою більшістю голосів членів, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У випадку рівності голосів, голос Голови Наглядової ради Банку є вирішальним. Рішення з питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку приймаються  $\frac{3}{4}$  голосів присутніх членів Наглядової ради.

12.25. Усі рішення Наглядової ради Банку оформлюються у вигляді протоколів засідань Наглядової ради Банку, які підписуються головуючим на засіданні. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання.

12.26. Засідання Наглядової ради Банку може проводитись шляхом телефонної чи відеоконференції. Голова та/або член(и) Наглядової ради Банку, який(і) беруть участь у засіданнях Наглядової ради Банку шляхом телефонної чи відеоконференції враховується (враховуються) для визначення кворуму, а його (їх) голос враховується (враховуються) під час голосування з питань включених до порядку денного на такому засіданні. Рішення, прийняті на таких засіданнях Наглядової ради Банку оформлюються згідно цього Статуту, Положення про Наглядову раду.

12.27. Наглядова рада Банку може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). Проект рішення або питання для голосування надсилається електронною поштою її членам, які повинні в письмовій формі сповістити Голову Наглядової ради Банку або уповноважену ним особу про свою думку щодо проекту протягом 1 (одного) дня з моменту його одержання. Протягом 2 (двох) днів з моменту одержання

повідомлення від останнього члена Наглядової ради Банку всі її члени повинні бути письмово поінформовані Головою Наглядової ради Банку або уповноваженою ним особою про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі члени Наглядової ради Банку.

12.28. Наглядова рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

### **13. ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

13.1. Виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, є Правління Банку (далі – Правління). Правління у своїй діяльності керується Статутом, Положенням про Правління, рішеннями Загальних зборів Банку, Наглядової ради Банку, чинним законодавством України.

13.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих питань, що згідно чинного законодавства України, цього Статуту або рішення Загальних зборів Банку віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

13.3. Правління несе відповідальність за ефективність роботи Банку, згідно принципам та порядку, встановленому Статутом Банку, Положенням про Правління, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

13.4. Правління Банку складається не менше ніж із трьох осіб. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою Банку.

13.5. Головою та членами Правління можуть бути особи, які мають повну цивільну дієздатність і не є членами Наглядової ради Банку, та які відповідають вимогам, встановлених законодавством України до таких осіб.

Не можуть бути Головою та членами Правління особи, які перебувають у родинних зв'язках з членами Наглядової ради Банку (батьки, діти, подружжя); які притягувалися до кримінальної відповідальності або були звільнені за вимогою Національного банку України.

13.6. Голова Правління та Головний бухгалтер, незалежно від того входить він до складу Правління чи ні, заступають на посаду після погодження їх кандидатури Національним банком України.

#### **13.7. До компетенції Правління належать такі функції:**

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

13.7.2. підготовка необхідних матеріалів, звітів, пропозицій, проектів для розгляду Загальними зборами Банку та/або Наглядовою радою Банку, які потребують їх погодження, затвердження тощо;

13.7.3. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, дотримання бюджету Банку, здійснення контролю за їх виконанням відокремленими та структурними підрозділами Банку;

13.7.4. забезпечення виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками;

13.7.5. здійснення формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку;

13.7.6. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

13.7.7. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

13.7.8. розроблення організаційної структури Банку та подання її на затвердження Наглядовій раді Банку; формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;

13.7.9. створення постійно діючих комітетів Правління Банку: кредитний (кредитні) комітет, комітет з питань управління активами і пасивами, та інші комітети (у випадку їх створення), затвердження положень про комітети Правління Банку та їх персонального складу;

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

13.7.11. забезпечення розроблення та затвердження внутрішніх нормативних документів Банку: положень, політик, правил, регламентів тощо, в тому числі документів з питань управління ризиками та запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, за винятком тих, затвердження яких віднесено до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку;

13.7.12. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

13.7.13. інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової ради) та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком;

13.7.14. надання на затвердження Загальним зборам річного звіту та балансу Банку, звіту Правління; розгляд матеріалів перевірок, висновків та

рекомендацій аудиторської фірми та служби внутрішнього аудиту Банку, прийняття необхідних рішень за результатами їх розгляду;

13.7.15. розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;

13.7.16. забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;

13.7.17. забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

13.7.18. забезпечення контролю за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;

13.7.19. затвердження значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень);

13.7.20. забезпечення адміністративної підтримки виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Наглядової ради Банку).

13.7.21. забезпечення розроблення та впровадження/виконання стратегії управління проблемними активами та оперативного плану; затвердження заходів, спрямовані на реалізацію стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану, та здійснює контроль за їх виконанням;

13.7.22. контроль підготовки та надання Наглядовій раді Банку щоквартальної управлінської звітності щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану; внесення на розгляд Наглядової ради Банку обґрунтованих пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії управління проблемними активами та оперативного плану; забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді Банку обґрунтованих пропозицій щодо необхідності запровадження додаткових заходів для досягнення цільових показників, визначених у стратегії управління проблемними активами, та виконання оперативного плану;

13.7.23. ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою Банку; ухвалення рішень щодо управління стягнутим майном, уключаючи його продаж, у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою Банку;



13.7.24. визначення та делегування колегіальним органам Банку, уповноваженим ухвалювати кредитні рішення, повноважень з питань управління потенційно проблемними активами; здійснення контролю за виконанням уповноваженими колегіальними органами Банку делегованих Правлінням Банку повноважень;

13.7.25. забезпечення впровадження та функціонування системи раннього реагування в діяльність підрозділів, що здійснюють активні банківські операції;

13.7.26. затвердження переліку ключових показників ефективності для підрозділів та працівників, задіяних під час управління проблемними активами, здійснення контролю за ефективністю врегулювання заборгованості;

13.7.27. ухвалення рішень щодо передавання окремих процедур управління проблемними активами на аутсорсинг;

13.7.28. визначення підрозділу Банку, що виконує функції з управління стягнутим майном;

13.7.29. затвердження заходів щодо створення та/або модернізації інформаційних систем Банку щодо управління проблемними активами; визначення характеру, формату, обсягів та порядку обміну інформацією між підрозділами банку щодо управління проблемними активами, розгляд управлінської звітності про управління проблемними активами та за потреби невідкладне прийняття рішень щодо вжиття оперативних коригуючих заходів для усунення недоліків, порушень та підвищення ефективності процесу управління проблемними активами;

13.7.30. забезпечення розроблення та затвердження положення/порядків/регламентів/процедур/інструкцій щодо управління проблемними активами та здійснення контролю за їх впровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією).

13.7.31. ухвалення рішень щодо списання знецінених фінансових активів, відповідно до чинного законодавства України;

13.7.32. розгляд проблемних питань у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у тому числі питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);

13.7.33. вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

13.8. Правління зобов'язане організувати надання Наглядовій раді, комітетам Наглядової ради Банку, у випадку їх створення, необхідної для виконання їх обов'язків економічної, господарської, оперативно-технічної та іншої інформації про Банк (включаючи інформацію від сторонніх

організацій) в письмовій та усній формі, в строки передбачені Наглядовою радою, комітетами Наглядової ради.

13.9. Правління підзвітне Загальним зборам та Наглядовій раді Банку.

13.10. Правління повноважне вирішувати винесені на його розгляд питання, якщо в засіданні приймають участь не менше половини членів від загального складу Правління.

13.11. Рішення на засіданні Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні. При рівності голосів голос Голови Правління є вирішальним.

При незгоді з прийнятим рішенням члени Правління мають право повідомити свою думку Наглядовій раді Банку.

13.12. Правління може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування);

13.13. Всією поточною діяльністю Правління, на підставі Статуту, керує Голова Правління Банку (далі – Голова Правління).

13.14. Повноваження Голови Правління:

13.14.1 діє без довіреності від імені Банку, представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах, організаціях, незалежно від їх форми власності та галузевої належності, перед юридичними особами, фізичними особами-підприємцями, фізичними особами;

13.14.2. здійснює оперативне керівництво діяльністю Правління Банку;

13.14.3 затверджує внутрішні документи: порядки, інструкції, методики, програми, стандарти, технологічні карти здійснення операцій, правила, процедури, плани, довідники, посадові інструкції працівників структурних підрозділів Банку, що підпорядковані йому за організаційною структурою Банку, бізнес-процеси, типові договори, типові форми документів;

13.14.4. затверджує штатний розпис Банку та вирішує питання підбору та за необхідності підготовки кадрів, приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та стягнення, визначає розмір, порядок оплати та заохочення працівників, приймає рішення про відрядження, включаючи закордонні ділові поїздки;

13.14.5. призначає наказом по Банку головного бухгалтера Банку, який заступає на посаду після отримання письмової згоди Національного банку України. За рішенням Наглядової ради Банку головного бухгалтера чи особу, яка є кандидатом на цю посаду, може бути обрано членом Правління;

13.14.6. без довіреності укладає та підписує від імені Банку будь-які правочини, господарські та цивільні договори, контракти, з урахуванням обмежень встановлених цим Статутом;

13.14.7. розпоряджається майном та коштами Банку з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом;

13.14.8. видає довіреності від імені Банку для здійснення необхідних дій в Україні чи закордоном;

13.14.9. розподіляє обов'язки між членами Правління Банку та Заступниками Голови Правління;

13.14.10. укладає та підписує від імені Банку колективний договір;

13.14.11. може посвідчувати виписки з протоколів рішень Наглядової ради Банку, Загальних зборів Банку;

13.14.12. здійснює інші дії правового та організаційного характеру, пов'язані з діяльністю Банку.

13.15. Інші права, обов'язки і відповідальність Голови Правління визначаються в трудовому договорі (контракті), в разі укладення, та Положенні про Правління.

13.16. На час тимчасової відсутності (відрадження, хвороба, відпустка) Голова Правління може призначити виконуючим обов'язки одного із своїх заступників або члена Правління.

Особа, призначена у такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладенні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління Банку без довіреності та іншого спеціального уповноваження.

13.17. У разі припинення трудового договору між Банком та Головою Правління або усунення Голови Правління Банку від виконання обов'язків Наглядова рада одночасно призначає виконуючого обов'язки Голови Правління. Особа, призначена у такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладенні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління Банку без довіреності та іншого спеціального уповноваження.

13.18. Правління Банку утворює такі постійно діючі комітети:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Правління Банку має право утворювати й інші комітети.

Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.

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

## **14. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ В БАНКУ**

14.1. Бухгалтерський облік та фінансова звітність у Банку організовуються відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів фінансової звітності.

14.2. Банк надає Національному банку України фінансову і

статистичну звітність за результатами роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію про афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

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

14.4. Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом місяця з дня оприлюднення зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність (річну фінансову звітність та/або річну консолідовану фінансову звітність) у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

Голова Правління та головний бухгалтер Банку несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

14.5. Національний банк України має право визначати перелік інших показників та іншої інформації щодо діяльності Банку, які підлягають оприлюдненню

14.6. Фінансовий рік Банку починається з 1 січня та закінчується 31 грудня того ж календарного року.

## **15. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ**

15.1. В Банку створюється Служба внутрішнього аудиту Банку, яка є органом оперативного контролю Наглядової ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOS).

15.2. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі Положення, яке затверджується Наглядовою радою Банку.

15.3. Керівник Служби внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку.

Керівник Служби внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

Керівнику Служби внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

15.4. Керівник Служби внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.

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

15.6. Проведення аудиту структурних підрозділів Банку здійснюється Службою внутрішнього аудиту на підставі затвердженого Наглядовою радою Банку плану роботи Служби внутрішнього аудиту на поточний рік.

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

15.8. Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення та невикористання з вигодою для себе чи для третіх осіб інформації, що становить банківську та комерційну таємницю, та щодо її збереження відповідно до вимог чинного законодавства України.

15.9. Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює наступні функції:

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

15.9.2. оцінює ефективність організації корпоративного управління Банку, перевіряє наявність, ефективність та адекватність роботи системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банку, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму;

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

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

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

- дотримання керівниками структурних підрозділів та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх нормативних документів Банку, відповідність кваліфікаційним вимогам, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та регламентовані внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;

- виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, внутрішніх нормативних документів Банку, які регулюють діяльність Банку, та недотримання функціональних обов'язків під час здійснення банківських операцій;

- своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими контролюючими органами, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

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

15.9.7. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

15.9.8. здійснює оцінку ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);

15.9.9. оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиків, управління ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму, комітетів, що створені Банком (далі - профільні комітети) та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку;

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

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

15.9.12. здійснює перевірку фінансової звітності Банку;

15.9.13. оцінює ефективність впровадженої в Банку системи внутрішнього контролю;

15.9.14. інші функції, передбачені законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

## 16. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА БАНКУ

16.1. Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, має бути щорічно обов'язково перевірена незалежним аудитором (аудиторською фірмою) для підтвердження достовірності та повноти річного балансу і звітності, відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

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

16.3. Аудиторську перевірку Банку мають право проводити тільки ті аудиторські фірми, які внесені до розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

16.4. Не мають права проводити аудиторську перевірку Банку:

16.4.1. афілійовані особи Банку;

16.4.2. асоційована особа посадової особи Банку;

16.4.3. особа, яка не є незалежною від Банку (вимоги до забезпечення незалежності аудитора встановлюються законодавством України, що регулює аудиторську діяльність).

16.5. Підставою для проведення аудиту в Банку є договір між аудиторською фірмою і Банком. Банк має право укладати договори про проведення щорічної перевірки річної фінансової звітності та іншої інформації щодо його фінансово-господарської діяльності з однією аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

16.6. Висновок аудиторської фірми повинен відповідати вимогам чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Аудиторський висновок (звіт) та перевірена аудиторською фірмою річна фінансова звітність має містити:

16.6.1. баланс Банку;

16.6.2. звіт про фінансові результати;

16.6.3. звіт про рух грошових коштів;

16.6.4. звіт про власний капітал;

16.6.5. примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України;

16.6.6. інші дані, визначені положеннями чинного законодавства України.

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

## **17. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

17.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України.

17.2. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати: 1) досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності; 2) здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків; 3) відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам; 4) достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку; 5) чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку.

17.3. Система управління ризиками Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

17.4. Банк зобов'язаний згідно з вимогами Національного банку України розробляти та подавати до Національного банку України плани забезпечення безперервної діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, відновлення діяльності Банку.

17.5. Банк утворює постійно діючі підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.

17.6. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно.

17.7. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

17.8. Банк має право покласти на головного комплаєнс-менеджера функції відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу.



## **18. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ**

18.1. Банк забезпечує збереження банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.

18.2. Банківською таємницею є інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, а також визначена у чинним законодавством інформація про Банк.

18.3. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком юридичним та фізичним особам у випадках, обсягах і термінах, визначених законодавством України.

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

## **19. ТРУДОВІ ВІДНОСИНИ ТА ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ**

19.1. Дотримуючись політики Банку, Правління, з урахуванням положень цього Статуту, може встановлювати різні рівні персоналу, вирішувати питання найму та звільнення працівників, компенсації, умов праці, матеріального стимулювання, робочого часу, відпустки, соціального забезпечення працівників згідно з вимогами чинного законодавства України. Умови працевлаштування працівників встановлюються в трудовому договорі (контракті).

19.2. Банк має право найму громадян України, іноземних громадян та самостійного встановлення форми, системи ставок та видів оплати праці своїх працівників. Соціальні та трудові права працівників Банку встановлюються чинним законодавством України.

19.3. Банк вносить кошти на соціальне страхування та інші види соціальної допомоги у відповідності з вимогами чинного законодавства України. Працівники Банку підлягають соціальному забезпеченню у розмірі, порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

19.4. Усі фізичні особи, які своєю працею беруть участь у діяльності Банку на основі трудового договору (контракту) чи інших форм, що регулюють трудові відносини, становлять трудовий колектив Банку. Інтереси трудового колективу у Банку може представляти рада трудового колективу або інший уповноважений трудовим колективом орган.

## **20. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ**

20.1. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.

20.2. Банк припиняє свою діяльність в результаті реорганізації шляхом злиття, приєднання, поділу, наслідком яких є передача, прийняття його майна, коштів, прав та обов'язків правонаступником, або в результаті ліквідації. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи.

20.3. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. Реорганізація Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України та положеннями чинного законодавства України, які регулюють порядок реорганізації акціонерних товариств.

20.4. Ліквідація Банку може здійснюватися за рішенням акціонерів або у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у порядку, визначеному чинним законодавством України.

20.5. У випадку ліквідації Банку його документи передаються до архіву Національного банку України.

20.6. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк, як юридична особа, ліквідованим, з дня внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

## **21. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО СТАТУТУ**

21.1. Рішення про внесення змін та доповнень до Статуту Банку приймається Загальними зборами Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у Загальних зборах Банку.

21.2. Внесення змін до Статуту Банку оформляється шляхом викладення його в новій редакції.

21.3. Банк не пізніше ніж у місячний термін після прийняття Загальними зборами Банку рішення про затвердження нової редакції Статуту подає до Національного банку України для їх погодження пакет необхідних документів та здійснює подальшу державну реєстрацію.

21.4. Нова редакція Статуту Банку підлягає державній реєстрації відповідно до законодавства України з питань державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань з

урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

21.5. Зміни до Статуту набувають чинності з моменту їх державної реєстрації, відповідно до законодавства України з питань державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

## 22. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

22.1. Якщо внаслідок змін у законодавстві України положення цього Статуту стануть суперечити положенням законодавства України, пріоритет будуть мати положення законодавства України.

22.2. Припинення дії чи недійсність будь-якого з положень цього Статуту не тягне за собою недійсності всього Статуту.

22.3. Цей Статут складено у 3 (трьох) оригінальних примірниках, українською мовою, кожен з яких має рівну юридичну силу.

**ПІДПИСИ:**

**Голова Правління**



**Т.В. Путінцева**

- Київ, Україна.

Четверте жовтня дві тисячі двадцять другого року.

Я, Тюріна В.Б., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» Путінцевої Тетяни Володимирівни, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1269

Приватний нотаріус



Всього прошиито (прошнуровано), пронумеровано і скріплено  
печаткою 59 п'ятдесят дев'ять аркушів

Приватний нотаріус  
В. Б. Тюріна

