С Т А Т У Т
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМІНБАНК»

ідентифікаційний код 21580639
(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АТ «КОМІНБАНК»
від 11 жовтня 2024 року

місто Київ, 2024 рік

ЗМІСТ

1.ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ..... 3

2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА, ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС, МЕТА І ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ 4

3. ВИДИ ДІЯЛЬНІСТІ БАНКУ ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ 6

4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ..... 12

5. АКЦІЇ БАНКУ 13

6. МАЙНО БАНКУ 16

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ ЗА СВОЇМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ..... 17

8. ФОНДИ БАНКУ, ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ..... 18

9. ВИПЛАТА ДИВІДЕНДІВ..... 19

10. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ..... 20

11. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ 21

12. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ..... 31

13. ПРАВЛІННЯ БАНКУ 43

14. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ В БАНКУ 49

15. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ..... 49

16. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА БАНКУ..... 52

17. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ …….....….53

18. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ …….54

19. ТРУДОВІ ВІДНОСИНИ ТА ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ 54

20. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ 55

21. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО СТАТУТУ..... 56

22. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ..... 56

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».

Згідно вимог пункту 7 Розділу XIX «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України "Про акціонерні товариства" від 27 липня 2022 року № 2465-IX, рішенням Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» від 30 жовтня 2023 року Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» викладено в новій редакції.

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. Комерційне (фірмове) найменування Банку:
українською мовою: **КОМІНБАНК;**
англійською мовою: **COMINBANK.**

1.7. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, місто Київ, вулиця Бульварно – Кудрявська, 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 часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями. 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 фізичних та юридичних осіб (резидентів та нерезидентів), у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання послуг відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», ліцензій, дозволів Національного банку України. 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.

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

2.9. Банк має виключне право використання комерційного (фірмового) 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 пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України. За порушення встановлених нормативів Банк несе відповідальність, передбачену законодавством України. Банк має право не виконувати явно злочинні розпорядження чи накази будь-яких органів, установ та/або їх посадових осіб.

2.20. Банк може мати печатки та штампи з найменуванням Банку.

3. ВИДИ ДІЯЛЬНІСТІ БАНКУ ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

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

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

3.2.1. залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;

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

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

3.3. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. Національний банк України веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Комерційний агент має право надавати фінансові послуги від імені Банку після внесення відомостей про такого комерційного агента до відповідного реєстру, який веде Національний банк України. Національний банк України встановлює вимоги до комерційних агентів. Банк має право укладати агентський договір з 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. фінансовий лізинг;

3.4.2. надання гарантій;

3.4.3. фінансові платіжні послуги;

3.4.4. факторинг;

3.4.5. фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», 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 фінансові компанії», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», іншими законодавчими актами.

3.5. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки 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. 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;

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

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

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

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

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

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

Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) у випадках, згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

3.9. Банк має право здійснювати діяльність, зазначену в пунктах 3.2-3.8 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.

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

3.11. 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.

3.12. 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.

3.13. 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, ощадні та депозитні сертифікати.

3.14. 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.

3.15. 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.

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

3.17. 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 має права приймати в заставу власні акції виключно за умови, що кількість таких акцій разом з акціями, які вважаються викупленими або іншим чином набутими товариством, не перевищуватиме 20 відсотків загальної кількості акцій товариства, звіт про результати емісії яких зареєстровано в установленому порядку.

Банку забороняється для придбання власних цінних паперів прямо чи опосередковано надавати кредити будь-якій особі. Використання цінних

паперів власної емісії для забезпечення кредитів можливе з дозволу Національного банку.

3.18. 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.

3.19. З метою запобігання використання 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.

3.20. 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 колегіальними органами Банку в порядку, визначеному установчими документами Банку, за поданням відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу.

3.21. 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.

3.22. Відповідальний працівник Банку з питань фінансового моніторингу за посадою може бути:

1) на рівні члена Правління Банку, який є керівником окремого підрозділу із запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або якому такий підрозділ підпорядковується;

2) на рівні керівника окремого підрозділу із запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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.

3.23. 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.

3.24. 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 чотириста 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 у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4.8. Рішення про збільшення Статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку (далі- Загальні збори).

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.

4.12. Банк повідомляє про прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу всіх кредиторів, вимоги яких до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою в порядку, встановленому законодавством України.

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

рівня. Банк повинен дотримуватись вимог чинного законодавства України та Національного банку України до регулятивного 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.

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, придбання, викупу, 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 випливають 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 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. Банк не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.

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

5.21. Для придбання кількості акцій Банку, що дасть можливість прямо та/або опосередковано, самостійно 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.

5.22. Обов’язковий викуп Банком акцій на вимогу акціонерів Банку:

5.22.1. 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 та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу акціонерного товариства;
- надання згоди на вчинення Банком значних правочинів;
- надання попередньої згоди на вчинення Банком значних правочинів у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 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;
- емісію конвертованих облігацій;
- внесення змін до Статуту Банку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.22.2. Банк у випадках, передбачених підпунктом 5.22.1. пункту 5.22. статті 5 цього Статуту, зобов’язаний викупити належні акціонерові акції.

5.22.3. Перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов’язкового викупу належних їм акцій відповідно до підпункту 5.22.1. пункту 5.22. статті 5 цього Статуту, складається на підставі переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах Банку, на яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов’язкового викупу акцій.

5.23. Порядок реалізації акціонерами права вимоги обов’язкового викупу Банком належних їм акцій:

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

5.23.2. 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;

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

5.23.4. договір між Банком та акціонером про обов’язковий викуп Банком належних йому акцій є укладеним з моменту отримання вимоги акціонера;

5.23.5. протягом тридцяти днів з дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято 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 не пізніше дати оформлення вимоги.

5.23.6. 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;

5.23.7. оплата акцій здійснюється у грошовій формі, якщо сторони не дійшли згоди щодо іншої форми оплати.

5.24. 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. Загальні збори, 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 Банку відповідно до Статуту та чинного законодавства України.

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

9. ВИПЛАТА ДИВІДЕНДІВ

9.1. Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року. Дивіденди сплачуються акціонерам пропорційно до загальної кількості належних їм акцій.

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

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 з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів Банку, у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами 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 або через депозитарну систему України.

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 у випадках, передбачених чинним законодавством України. .

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. У Банку застосовується дворівнева структура управління.

10.2.1.Органами управління Банком є:

10.2.1.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори.

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

10.2.2. 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.

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;

11.2.2. внесення змін та доповнень до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

11.2.3. збільшення Статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»; зменшення розміру Статутного капіталу Банку;

11.2.4. обрання членів Наглядової ради Банку; затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, , обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку; припинення повноважень членів Наглядової ради, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

11.2.5. затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік;

11.2.6. розподілу прибутку і затвердження порядку покриття збитків Банку;

11.2.7. виплати та затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», та способу їх виплати;

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 та їх застосування;

11.2.10. зміни типу Банку як акціонерного товариства, зміни структури управління;

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 або в інший спосіб набутих акцій Банку;

11.2.14. виділу та припинення Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», ліквідації Банку, обрання ліквідаційної комісії 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 з порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;

11.2.16. обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

11.2.17. надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених ст.106 Закону України «Про акціонерні товариства», крім випадку коли такі рішення відповідно до п.12.17.26 цього Статуту приймаються Наглядовою радою;

11.2.18. надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених ст.107 Закону України «Про акціонерні товариства»;

11.2.19. емісії акцій Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

11.2.20. обрання членів комісії з припинення Банку;

11.2.21. емісії цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, емісії цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

11.2.22. затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

11.2.23. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

11.2.24. розгляду звіту Наглядової ради та прийняття рішення за результатами його розгляду;

11.2.25. розгляду висновків аудиторського звіту зовнішнього аудиту (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду;

11.2.26. невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії;

11.2.27. продажу Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;

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 будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Загальні збори 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. Загальні збори можуть проводитися шляхом:

1) очного голосування (далі - очні Загальні збори);

2) електронного голосування (далі - електронні Загальні збори);

3) опитування (далі - дистанційні Загальні збори).

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

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

Очні Загальні збори передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

Порядок скликання та проведення Загальних зборів визначається чинним законодавством України, Статутом Банку, положенням про Загальні збори, рішеннями 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. прийняття рішення про внесення змін та доповнень до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

11.9.2. прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;

11.9.3 прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства та зміну структури управління;

11.9.4. прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

11.9.5. прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

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, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банка;

11.9.8. прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;

11.9.9. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом України «Про акціонерні товариства»;

11.9.10. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу.

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

- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку ;

- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- розгляду звіту Наглядової ради та прийняття рішення за результатами його розгляду;
- розгляду висновків аудиторського звіту зовнішнього аудиту (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів обов‘язково вносяться питання щодо обрання членів Наглядової ради Банку; затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, , обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку; припинення повноважень членів Наглядової ради, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

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, крім випадків, якщо за рішенням Загальних зборів такі витрати компенсуються Банком.

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 23 годину робочого дня за два робочі дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

11.14. На вимогу акціонера Банк, 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 особою, яка скликає Загальні збори.

Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів. Між такою датою та датою проведення Загальних зборів має бути принаймні 30 днів (у випадку, передбаченому статтею 45 Закону України «Про акціонерні товариства», - 15 днів).

11.16. Загальні збори скликаються Наглядовою радою, крім випадку скликання позачергових Загальних зборів акціонерами.

Річні Загальні збори скликаються Наглядовою радою виключно з власної ініціативи. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою

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

11.17. Особливості скликання позачергових Загальних зборів Банком, в т.ч. на вимогу акціонерів визначаються законодавством.

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

11.19. У повідомленні про проведення Загальних зборів зазначається інформація відповідно до вимог законодавства.

11.20. 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.

11.21. 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.

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

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 (крім кумулятивного голосування). 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 голосування, у тому числі кумулятивного, напроти прізвища відповідного кандидата.

11.22. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, повинні надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення. Під час проведення очних або електронних Загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та

порядку денного Загальних зборів, також повинні надаватися акціонерам через авторизовану електронну систему.

11.23. 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 безстроково або на певний строк.

Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для реєстрації учасників Загальних зборів, відкликати або замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

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.

Представник акціонера може отримувати від нього перелік питань порядку денного Загальних зборів з інструкцією щодо голосування з цих питань. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати відповідно до завдання щодо голосування. Якщо представник акціонера не має завдання щодо голосування, він здійснює голосування на Загальних зборах на свій розсуд. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам.

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

11.25. 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.

11.26. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається особою, яка скликає Загальні збори.

11.27. Реєстраційна комісія відмовляє в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі непред’явлення документів, що ідентифікують його особу, а представнику акціонера - у разі непред’явлення документів, що

ідентифікують його особу, та/або документів, що підтверджують його повноваження на участь у Загальних зборах..

11.28. 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.

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

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

11.31. У разі, якщо для участі в Загальних зборах з'явилося декілька представників акціонера, здійснюється ідентифікація та реєстрація того представника, довіреність якому видана пізніше.

11.32. Наявність кворуму Загальних зборів визначається на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, сформованого авторизованою електронною системою.

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

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

11.35. 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.

11.36. 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».

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

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

11.37. 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.

11.38. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі 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.

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

11.40. Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління Банком шляхом участі у Загальних зборах та голосування через авторизовану електронну систему (у разі проведення дистанційних Загальних зборів через депозитарну систему України). У разі проведення електронних або дистанційних Загальних зборів кожний акціонер має право взяти участь у таких зборах та достроково проголосувати до дати їх проведення.

Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування , крім голосування з питання зміни черговості розгляду питань порядку денного.

11.41. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а форма і текст бюлетенів для кумулятивного голосування - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів. Акціонери мають право до початку проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, передбаченому законодавством, після її затвердження.

11.42. Бюлетень для голосування повинен містити інформацію, визначену чинним законодавством України.

11.43. Особливості проведення голосування на електронних Загальних зборах визначаються законодавством.

11.44. 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 Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

Умови такого договору затверджуються Загальними зборами.

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

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

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

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

11.46. У разі проведення електронних Загальних зборів на підставі інформації про результати голосування авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки голосування у порядку, встановленому законодавством України.

11.47. У протоколі про підсумки голосування зазначаються відомості, передбачені законодавством України. Підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів. Протокол Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується та засвідчується в порядку, передбаченому законодавством України.

11.48. До протоколу вносяться відомості, передбачені чинним законодавством України.

11.49. Протокол Загальних зборів підписується головуючим та секретарем Загальних зборів Банку на кожному аркуші протоколу та прошивається.

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

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

11.50. Дистанційні Загальні збори.

Банком можуть проводитися дистанційні Загальні збори. У такому разі волевиявлення акціонерів фіксується шляхом опитування, що проводиться через депозитарну систему України.

Рішення про проведення Загальних зборів дистанційно приймає особа, яка скликає Загальні збори. Порядок проведення дистанційних Загальних зборів встановлюється законодавством.

Положення статей 40-57 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються до дистанційних Загальних зборів, крім випадків, прямо передбачених зазначеними статтями.

12. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

12.1. Наглядова рада Банку складається з 5 (п’яти) членів, які обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (далі - незалежні директори).

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.

Незалежний директор - це фізична особа, обрана членом Наглядової ради Банку, на якого відсутній будь-який влив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства та банків.

12.3. Члени Наглядової ради Банку обираються Акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк три роки до річних Загальних зборів, які будуть проведені через три роки після Загальних зборів, на яких було обрано членів Наглядової ради. Якщо через три роки річні Загальні збори не були проведені у строк, встановлений Законом України «Про акціонерні товариства», або не було прийнято рішення, передбачені пунктами 24-26

частини другої статті 39 Закону України "Про акціонерні товариства", повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

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 може бути одночасно членом Правління, ревізійної комісії або корпоративним секретарем Банку, а також не може обіймати інші посади в цьому банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги банку відповідно до цивільно-правового договору.

Члени 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) 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 він є кандидатом на посаду незалежного директора.

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 відкликаного 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 відкликаного (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 рада 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, 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 вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;

12.15.6. за його бажанням 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, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку; затвердження внутрішніх положень, якими регулюється 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. обрання (призначення), звільнення (припинення повноважень), відсторонення Голови та членів Правління Банку від здійснення повноважень; призначення на посаду та звільнення з посади керівника служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора); 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, узгодження, затвердження умов договору на надання аудиторських послуг, що укладається з нею, встановлення розміру оплати

послуг; обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;

12.17.15 розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку, підготовка, затвердження та надання рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єктом аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку 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, 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; вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку (на території України), затвердження типових положень про відокремлені підрозділи Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради Банку вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;

12.17.18. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками служби внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором), головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з Головою та членами Правління;

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

12.17.20. прийняття рішення про проведення (скликання) річних або позачергових Загальних зборів, підготовка та затвердження 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 розміщення 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 спілках та асоціаціях, промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

12.17.26. прийняття рішень про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; прийняття рішень про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 25 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, у разі якщо склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам ст.72 закону України «Про акціонерні товариства»;

12.17.27. прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість у випадках, передбачених ст.107 Закону України «Про акціонерні товариства»;

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

12.17.29. надсилання, оферти акціонерам відповідно до статей 93 і 94 Закону «Про акціонерні товариства»;

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 членів 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 відповідно до чинного законодавства України та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до 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. прийняття рішення про внесення змін до статут Банку, про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених Законом «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; затвердження положень про комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;

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

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

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

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

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

12.17.43. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

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

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

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

12.17.47. затвердження та контроль за реалізацією стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами Банку та внесення змін до них; перегляд (щорічний, а за потреби і протягом року) стратегії та оперативного плану управління проблемними активами; 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;

12.17.48. 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;

12.17.49. 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;

12.17.50. затвердження положення про списання заборгованості;

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

12.17.52. 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;

12.17.53. 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; запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

12.17.54. 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;

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

12.17.56. 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;

12.17.57. призначення та звільнення з посади корпоративного секретаря та припинення його повноважень, відсторонення його від повноважень; затвердження умов трудового договору, який укладається з корпоративним секретарем; встановлення строку повноважень корпоративного секретаря; визначення особи, яка підписуватиме договір від імені Банку з корпоративним секретарем;

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

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 обирає корпоративного секретаря. Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим законодавством.

Одна й та сама особа може призначатися на посаду корпоративного секретаря неодноразово. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством, Статутом. Повноваження корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового корпоративного секретаря. Без рішення Наглядової ради Банку повноваження корпоративного секретаря достроково припиняються:

1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;

2) у разі неможливості виконання обов'язків корпоративного секретаря за станом здоров'я;

3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків корпоративного секретаря;

4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

5) у випадку, якщо корпоративний секретар є посадовою особою іншого банку.

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

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

У разі припинення повноважень корпоративного секретаря за рішенням Наглядової ради відповідний договір з цією особою вважається автоматично припиненим.

Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

До компетенції корпоративного секретаря належить:

1) надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;

2) надання Статуту Банка та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;

3) виконання функцій голови лічильної комісії відповідно Закону України «Про акціонерні товариства»;

4) забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;

5) підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради;

6) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;

7) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення;

8) Виконання функцій секретаря Загальних зборів, Наглядової ради Банку, Правління Банку.

9) виконання інших функцій, передбачених Законом «Про акціонерні товариства.

Порядок роботи, права та обов'язки корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються законодавством, Статутом, положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором, що укладається з корпоративним секретарем.

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

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

12.21. У засіданні Наглядової ради Банку на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу. На вимогу 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 законодавства Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

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

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.

12.25. Усі рішення Наглядової ради Банку оформлюються у вигляді протоколів засідань Наглядової ради Банку, які підписуються головуючим на засіданні. Протокол засідання Наглядової ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи голови Наглядової ради та секретаря такого засідання. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання.

12.26. Порядок прийняття рішення Наглядовою радою відбувається шляхом проведення засідань та шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Засідання Наглядової ради може проводитися у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування.

Засідання Наглядової ради у формі спільної присутності може проводитись шляхом телефонної чи відеоконференції. Голова та/або член(и) Наглядової ради, який(і) беруть участь у засіданнях Наглядової ради 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 Статуту та цього Положення..

12.27. Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування), якщо в ньому беруть участь більше половини від загальної кількості членів Наглядової ради. Опитування може здійснюватися за допомогою засобів зв’язку (в т.ч. корпоративної електронної пошти, з використанням системи електронного документообігу Банку). Проект рішення або питання для голосування надсилається

корпоративною електронною поштою членам Наглядової ради, які повинні в письмовій формі (заповнені бюлетені або інші письмові докази волевиявлення (зокрема електронні)) сповістити Голову Наглядової ради або уповноважену ним особу про свою думку щодо проекту протягом 1 (одного) дня з моменту його одержання.

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

Наглядова рада Банку утворює такі постійно діючі комітети: комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам акціонерного товариства (далі - комітет з винагород). Комітет з питань аудиту, комітет з винагород очолюють члени Наглядової ради Банку, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні директори.

13. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

13.1. Виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, є колегіальний орган - 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 з 3 (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 Банку, 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; 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 підтримку 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 упровадженням, 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 організовувати 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 Наглядовій раді Банку, організовує виконання її рішень.

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. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється Положенням про Правління. 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. 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 відповідно до рішень Правління 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 – суб’єктами незалежної професійної діяльності, 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 правочини, господарські та цивільні договори, контракти, з урахуванням рішень Правління Банку та обмежень встановлених цим Статутом;

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

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

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, відповідно до рішень Правління 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 (відрядження, 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 та порядку, визначених Національним банком України, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.

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, та встановлювати вимоги щодо обсягу та порядку їх оприлюднення.

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 - IPPFOC).

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, перевіряє достовірність та вчасність надання надання інформації органам державної влади та управління, контролюючим органам, у тому числі до Національного банку, 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), оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

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-ризику, 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. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов’язків працівниками банку, 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 консультаційні 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. афілійована 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, якщо Банк входить до банківської групи.

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 вимог 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 чинним законодавством інформація про Банк.

18.3. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається Банком юридичним та фізичним особам у випадках, обсягах і терміни, 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 припиняє свою діяльність в результаті реорганізації шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, зміни його організаційно-правової форми (перетворення).ю наслідком яких є передача, прийняття його майна, коштів, прав та обов'язків правонаступникам, або в результаті ліквідації.

20.2. 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.

20.3. 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.

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

20.5. 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. Зміни до Статуту Банку підлягають 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».

21.4. У випадках, встановлених законодавством України, зміни до Статуту підлягають державній реєстрації після його погодження Національним банком України.

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.

Перший заступник
Голови Правління
АТ «КОМІНБАНК» _____ **Л.М. Овчарова**

-Київ, Україна.

Одинадцяте жовтня дві тисячі двадцять четвертого року.

Я, Тюріна В.Б., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису першого заступника Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМІНБАНК» гр. **Овчарової Лілії Миколаївни,** який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 2835

Приватний нотаріус _____

Приватний нотаріус Київський міський нотаріальний округ Тюріна Валерія Броніславівна

Всього прошито (прошнуровано), пронумеровано і скріплено
печаткою 56 п'ятдесят аркуш 18
листів

Приватний нотаріус
В.Б. Тюріна _____

Приватний нотаріус Київський міський нотаріальний округ Тюріна Валерія Броніславівна