

Код доступу: 184510663931

Реєстраційний номер справи: 122404557089

ОПИС

документів, що подаються заявником для проведення державної реєстрації в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань "Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу"

Для проведення державної реєстрації "Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу" юридична особа **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"** подала наступні документи:

1. Заява про державну реєстрацію змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань
2. Документ про сплату адміністративного збору
3. Рішення уповноваженого органу управління юридичної особи про зміни
4. Статут (нова редакція)

Документи отримав:

Ярмолюк М.М.

Приватний нотаріус Ярмолюк М.М.


(підпис)

Особи, винні у внесенні до установчих документів або інших документів, які подаються державному реєстратору, завідомо неправдивих відомостей, які підлягають внесенню до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, несуть відповідальність, встановлену законом (частина четверта статті 35 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань").

Отримати результат надання адміністративних послуг можливо за адресою:

<https://usr.minjust.gov.ua/ua/freesearch>

Заявник:



(прізвище, ім'я по батькові)

21.02.2022

(дата)



(підпис)

Дата формування опису: 21.02.2022

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 14 » лютого 2022 р.

Директор

Департаменту ліцензування

 **Михайло ФЕВОРЕНКО**

СТАТУТ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК ВОСТОК»

(нова редакція)

Ідентифікаційний код юридичної особи 26237202

«Затверджено»
Рішенням акціонера
ПАТ «БАНК ВОСТОК»
від «03» лютого 2022 року
(Рішення акціонера № 2)

м. Дніпро
2022 рік

ЗМІСТ

СТАТТЯ 1	3
Загальні положення.....	3
СТАТТЯ 2	4
Мета та предмет діяльності Банку.....	4
СТАТТЯ 3	6
Юридичний статус і повноваження Банку	6
СТАТТЯ 4	8
Статутний капітал та акції.....	8
СТАТТЯ 5	10
Права та обов'язки акціонерів	10
СТАТТЯ 6	12
Органи управління та контролю Банку.....	12
СТАТТЯ 7	12
Загальні збори акціонерів.....	12
СТАТТЯ 8	20
Наглядова рада	20
СТАТТЯ 9	31
Правління	31
СТАТТЯ 10	39
Аудит Банку.....	39
СТАТТЯ 11	41
Державний контроль.....	41
СТАТТЯ 12	41
Резервний та інші фонди	41
СТАТТЯ 13	41
Фінансова документація та облік	41
СТАТТЯ 14	42
Дивіденди, прибутки та збитки.....	42
СТАТТЯ 15	43
Банківська таємниця, арешт, стягнення.....	43
СТАТТЯ 16	45
Фінансовий моніторинг	45
СТАТТЯ 17	46
Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість	46
СТАТТЯ 18	47
Реорганізація та ліквідація	47
СТАТТЯ 19	48
Прикінцеві умови	48

СТАТТЯ 1

Загальні положення

1.1 ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК» (далі - Банк) є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», що згідно протоколу Загальних зборів акціонерів від 01 лютого 2011 року змінило назву, є правонаступником ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», що згідно протоколу Установчих зборів акціонерів № 1 від 16 грудня 2008 року реорганізовано шляхом перетворення, є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна Закритого акціонерного товариства «Агробанк».

1.2 Банк створений та діє згідно із Конституцією України, Господарським кодексом України, Цивільним кодексом України, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про депозитарну систему України», «Про валюту і валютні операції», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», іншими законами, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - Національний банк), інших органів державної влади України та цим Статутом (далі - Статут), на підставі рішення Установчих зборів акціонерів ЗАТ «Агробанк» від 23 травня 2002 року, відповідно до Установчого договору від 23 квітня 2002 року.

1.3 Банк зареєстрований Національним банком 17 жовтня 2002 року за №283.

1.4 Банк діє на основі приватної форми власності відповідно до статті 325 Цивільного кодексу України. За організаційно-правовою формою Банк є акціонерним товариством.

За типом Банк є публічним акціонерним товариством.

1.5. Повне найменування Банку:

українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»;

англійською мовою: PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK VOSTOK».

Скорочене найменування Банку:

українською мовою: ПАТ «БАНК ВОСТОК»;

англійською мовою: PJSC «BANK VOSTOK».

1.6. Місцезнаходження Банку: Україна, 49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24.

1.7. Банк має печатку із своїм повним найменуванням (основна печатка), додаткові круглі печатки, а також штампи та бланки із своїм повним найменуванням.

1.8 Відокремлені підрозділи Банку користуються печаткою (печатками) з повним найменуванням Банку, мають штампи.

1.9 Банк має статус юридичної особи згідно чинного законодавства України. Банк входить до єдиної банківської системи України. Банк має право від свого імені придбавати майнові та немайнові права і нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем в усіх судах відповідно до системи судоустрою України, у т.ч вищих та третейських судах.

1.10 Банк є економічно самостійним і повністю незалежним від виконавчих органів державної влади і органів місцевого самоврядування в рішеннях, пов'язаних з його оперативною діяльністю, а також від вимог і вказівок, що не відповідають законодавству України.

1.11 Банк використовує єдині правила бухгалтерського обліку для банків на основі комплексної автоматизації та комп'ютеризації, має свій власний баланс, банківські рахунки,

включаючи кореспондентські рахунки як в банківських установах України, так і за кордоном відповідно до вимог чинного законодавства України; Банк подає документацію, звіти та іншу інформацію у формах та в обсягах, відповідно до законодавства України.

1.12 Банк засновано на невизначений строк. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів у порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України. Банк може бути ліквідований у порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України.

СТАТТЯ 2

Мета та предмет діяльності Банку

2.1. Метою діяльності Банку є отримання прибутку від надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також іншої діяльності, здійснення якої Банком є можливим згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» та чинного законодавства України, як у національній, так і в іноземній валюті.

За напрямками своєї діяльності Банк функціонує як універсальний банк.

Предметом діяльності Банку є надання банківських послуг на підставі банківської ліцензії, надання фінансових послуг, в тому числі згідно з ліцензіями (дозволами) центральних органів виконавчої влади на здійснення послуг, які ними регулюються, а також здійснення інших видів діяльності, здійснення яких Банком є можливим згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» та чинного законодавства України.

2.2. Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, зазначених у пункті 2.1 цієї Статті, на підставі банківської ліцензії Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність визначену у ст. 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», як у національній, так і в іноземній валюті.

2.3 Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, зазначених у пункті 2.1 цієї Статті, а саме – надання фінансових та інших послуг на риках капіталу відповідно до законодавства України та на підставі ліцензій, що видаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Банк має право здійснювати такі види професійної діяльності:

2.3.1. діяльність з торгівлі фінансовими інструментами:

- 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.

Банк може надавати клієнтам додаткові послуги, передбачені вимогами чинного законодавства, у випадку прийняття відповідного рішення Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та внесення їх (послуг) до реєстру професійних учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків.

2.3.2. депозитарну діяльність, а саме:

- депозитарну діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів (відповідно до Закону України «Про депозитарну систему України»).

Банк повинен дотримуватись Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу за її окремими видами та поєднувати професійну діяльність на ринках капіталу з іншими видами діяльності виключно у випадках, передбачених законодавством України.

Банк надає фінансові та інші послуги на ринках капіталу шляхом укладання відповідних договорів, вимоги до яких встановлюються чинним законодавством України.

2.4. Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, зазначених у пункті 2.1 цієї Статті, Банк у порядку, встановленому чинним законодавством України, та з дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку, надає такі фінансові послуги:

- 2.4.1. фінансовий лізинг;
- 2.4.2. залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо їх наступного повернення;
- 2.4.3. надання гарантій;
- 2.4.4. факторинг;
- 2.4.5. переказ коштів;
- 2.4.6. торгівля валютними цінностями;
- 2.4.7. надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- 2.4.8. професійна діяльність на ринках капіталу;
- 2.4.9. інші фінансові послуги, надання яких дозволяється Банку згідно з чинним законодавством України.

2.5. Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, зазначених у пункті 2.1 цієї Статті, Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 2.5.1. інвестицій;
- 2.5.2. випуску власних цінних паперів;
- 2.5.3. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 2.5.4. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 2.5.5. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- 2.5.6. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

2.6. Розрахунки за операціями Банку з надання банківських та інших фінансових послуг на підставі банківської ліцензії можуть проводитися в іноземній валюті, у гривні, а також у банківських металах.

2.7. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, та які не суперечать вимогам діючого законодавства та наявним у Банка дозволам та ліцензіям.

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

2.9. Для проведення операцій Банк відкриває кореспондентський рахунок у Національному банку, а також в інших українських та іноземних банках.

2.10. Банк також має право брати участь в будь-яких операціях, в межах, встановлених цим Статутом та законодавством України, які стосуються визначеного вище предмету діяльності, шляхом участі у створенні неприбуткових спілок чи асоціацій, інших юридичних осіб на території України та/чи за її межами, якщо це не суперечить вимогам законодавства України, а також шляхом придбання акцій (часток, паїв) вже діючих підприємств або прав

участі в управлінні такими підприємствами з урахуванням обмежень, що встановлені законодавством України.

2.11. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі фінансові послуги шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк про укладені ним агентські договори. Банк має право укласти агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком вимогам.

2.12. Банк, здійснюючи професійну діяльність на ринках капіталу, має право доручати виконання окремих послуг пов'язаному агенту виключно у випадках та на умовах, передбачених діючим законодавством про ринки капіталу. Особа може набути статусу пов'язаного агента Банку за умови включення такої особи на підставі відповідної заяви Банку до реєстру пов'язаних агентів, який веде Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, та укладення Банком з такою особою агентського договору.

Банк під час провадження професійної діяльності на ринках капіталу може використовувати аутсорсинг. Вимоги до використання аутсорсингу встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

2.13. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком вимог щодо цього виду діяльності або послуги. Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком.

2.14. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійні винагороди за надані послуги. Банк зобов'язаний під час розкриття інформації про процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги споживачам фінансових послуг дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

СТАТТЯ 3

Юридичний статус і повноваження Банку

3.1 Банк є юридичною особою відповідно до законодавства України. Банк як юридичну особу внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

3.2. У своїй діяльності Банк керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку, цим Статутом та внутрішніми документами Банку, які не суперечать чинному законодавству України.

3.3. Для досягнення своєї мети, надання банківських та фінансових послуг, а також здійснення інших видів діяльності, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України, Банк у встановлених законодавством України межах має такі права:

3.3.1. придбавати, володіти, користуватися, експлуатувати, передавати, віддавати на умовах ліцензії та/або дозволів та розпоряджатися всіма правами власності, включаючи права інтелектуальної й промислової власності;

3.3.2. отримувати позики й кредити на таких умовах та в такій валюті, які Банк вважатиме за доцільні та у відповідності до отриманих ліцензій Національного банку, з метою забезпечення виплати на позичені, залучені чи заборговані кошти, використовуючи все або частину майна Банку, його права власності чи інші активи, та здійснювати всі інші операції на виконання мети, зазначеної у Статті 2 цього Статуту;

3.3.3. укладати з фізичними та юридичними особами, у тому числі з органами державної влади та управління договори, вчиняти інші правочини;

3.3.4. виступати учасником судових процесів у судах як в Україні, так і за кордоном, у тому числі у міжнародних комерційних арбітражах та міжнародних судових органах, мати усі передбачені законодавством процесуальні права та обов'язки;

3.3.5. відкривати у порядку встановленому законодавством України свої філії, представництва та відділення на території України, та філії, представництва за її межами, створювати дочірні банки на території інших держав;

3.3.6. відкривати, вести й користуватися кореспондентськими рахунками в гривнях, іноземній валюті та банківських металах в Україні та в інших країнах, якщо це не суперечить чинному законодавству України;

3.3.7. вести листування та іншим чином передавати інформацію в межах України й за кордоном шляхом письмової кореспонденції, телеграфного, телексного, факсимільного та інших видів зв'язку;

3.3.8. придбавати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу у випадках та порядку, передбачених законодавством;

3.3.9. входити до складу банківських та небанківських фінансових груп;

3.3.10. самостійно встановлювати процентні ставки за активними та пасивними операціями, а також розміри комісійних винагород за операціями;

3.3.11. одержувати від юридичних, фізичних осіб, у тому числі фізичних осіб-підприємців бухгалтерські звіти, баланси, фінансові плани та інші відомості/інформацію, необхідні для кредитування, проведення розрахунків і підтвердження платоспроможності клієнтів, а також для виконання Банком вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

3.3.12. посвідчувати довіреності на право користування рахунком фізичної особи у Банку та розпорядження вкладників Банку по їх вкладах у Банку на випадок смерті (заповідальні розпорядження);

3.3.13. вчиняти інші дії, пов'язані з метою та предметом діяльності Банку, які Банк вважатиме за бажані і які не заборонені законодавством України.

3.4. Банк користується повною фінансовою незалежністю, веде самостійний баланс.

3.5. Банк відповідає за власними зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства.

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

Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави (крім випадків, коли сторони беруть на себе такі зобов'язання за договором), якщо інше не передбачено законом.

3.6. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій.

3.7. Акціонери, які не повністю оплатили акції, у випадках, визначених Статутом, відповідають за зобов'язаннями Банку у межах несплаченої частини вартості належних їм акцій. Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів або членів Наглядової ради чи Правління, якщо інше не вимагається законодавством України.

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

Пов'язана з Банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання Банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з Банком особи Банку завдано шкоди, а інша пов'язана з Банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану Банку шкоду.

СТАТТЯ 4

Статутний капітал та акції

4.1. Статутний капітал Банку (далі - Статутний капітал) становить 983 950 290,00 (Дев'ятесот вісімдесят три мільйони дев'ятесот п'ятдесят тисяч двісті дев'яносто) гривень 00 копійок і сформований за рахунок випуску акцій в електронній формі.

4.2. Статутний капітал поділений на 3 073 500 простих іменних акцій (далі - Акції), кожна номінальною вартістю 320,14 (Триста двадцять) гривень 14 копійок.

4.3. Формування та збільшення Статутного капіталу здійснюються за рахунок грошових внесків, якщо інше не передбачено чинним законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення Статутного капіталу резиденти України та нерезиденти здійснюють відповідно до чинного законодавства України. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення Статутного капіталу банку.

4.4. Статутний капітал збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

Банк не має право приймати рішення про збільшення Статутного капіталу шляхом розміщення акцій, якщо розмір власного капіталу є меншим, ніж розмір його Статутного капіталу.

Збільшення Статутного капіталу у разі наявності викуплених або іншим чином набутих Банком акцій не допускається.

4.5. Емісія акцій Банку або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, може здійснюватися за рішенням Загальних зборів в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій при додатковій емісії акцій у порядку, встановленому законодавством України про акціонерні товариства (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права). Банк має право в процесі додаткової емісії акцій здійснювати публічну пропозицію цінних паперів (оферту), звернену до невизначеного кола осіб, про придбання акцій Банку. Така публічна пропозиція здійснюється у відповідності до норм, визначених Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Затвердження результатів розміщення додатково випущених акцій здійснюється відповідно до чинного законодавства України та Статуту.

4.6. Особа, яка придбає акції під час емісії акцій, зобов'язана повністю оплатити їх вартість до затвердження Загальними зборами результатів емісії акцій. Строк розміщення та порядок оплати вартості Акцій встановлюються Загальними зборами відповідно до вимог чинного законодавства України та Статуту. Загальні збори уповноважені визначати наслідки невиконання зобов'язань щодо оплати вартості акцій у встановлений строк.

4.7. Статутний капітал Банку зменшується в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

4.8. Акціонери можуть придбати Акції Банку:

4.8.1. шляхом купівлі;

4.8.2. в силу будь-яких інших прав, що надаються будь-яким правонаступникам або цесіонаріям акціонерів;

4.8.3. іншим шляхом, передбаченим законодавством України.

4.9. Особа, яка має намір набути істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками Статутного капіталу Банку чи правом голосу за акціями (паями) у Статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк з одночасним поданням до Національного банку повного пакета документів, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність» і нормативно-правовими актами Національного банку, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

Набуття або збільшення істотної участі у Банку без погодження Національного банку не допускається, крім випадків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі у Банку.

4.10. Особа, яка має намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі Банку або право голосу виявиться нижче рівнів, визначених п.4.9, або передати контроль над Банком іншій особі, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк та Національний банк в установленому ним порядку.

Правочин, внаслідок вчинення якого особа набула або збільшила істотну участь у Банку без погодження Національного банку, у тому числі всупереч забороні Національного банку, крім випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі згідно з частиною другою статті 34 Закону України «Про банки і банківську діяльність», є нікчемним. Національний банк письмово інформує Банк, сторони за таким правочином, депозитарні установи, які обслуговують рахунки в цінних паперах сторін за таким правочином, та Центральний депозитарій цінних паперів про нікчемність такого правочину, а також розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку не пізніше наступного робочого дня, коли йому стало відомо про вчинення такого правочину.

У разі якщо особа не звернулася до Національного банку за погодженням фактично набутої або збільшеної істотної участі у Банку у випадках та строки, визначені Національним банком, або Національний банк відмовив такій особі в погодженні набутої або збільшеної істотної участі в Банку, Національний банк має право тимчасово заборонити такому власнику істотної участі використання права голосу та/або вимагати відчуження відповідних акцій (паїв) Банку.

Правочин, вчинений особою за наявності заборони Національного банку відчужувати акції (паї) Банку, що належать такій особі, та/або частку у статутному капіталі (пакет акцій) юридичної особи, через яку така особа володіє істотною участю у Банку, є нікчемним. Національний банк письмово інформує Банк, сторони за таким правочином, депозитарні установи, які обслуговують рахунки в цінних паперах сторін за таким правочином, та Центральний депозитарій цінних паперів про нікчемність такого правочину, а також розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку не пізніше наступного робочого дня, коли йому стало відомо про вчинення такого правочину.

4.11. Особа (особи, що діють спільно), яка має намір придбати акції, що з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, за наслідками такого придбання становитимуть 5 і більше відсотків простих акцій, зобов'язана не пізніше ніж за 30 днів до

дати придбання відповідного пакета акцій подати Банку письмове повідомлення про свій намір та оприлюднити його у порядку встановленому законодавством.

4.12. Особа (особи, що діють спільно), яка прямо або опосередковано набуває або відчужує голосуючі акції Банку, має повідомити у встановленому законодавством порядку Банк про пакет акцій, власником якого стане така особа (підсумковий пакет акцій), у разі якщо в результаті такого набуття або відчуження пакет акцій стане більшим, меншим або дорівнюватиме пороговому значенню у 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75, 95 відсотків голосуючих акцій.

4.13. Особа (особи, що діють спільно) зобов'язана, у порядку та строки передбачені законодавством, подати до Банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку повідомлення про укладення нею договору, за наслідками виконання якого вона з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стане (прямо або опосередковано) власником контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій Банку.

Особа (особи, що діють спільно), яка внаслідок придбання акцій Банку з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стала (прямо або опосередковано) власником контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій Банку, зобов'язана подати до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Банку інформацію про набуття нею такого пакета, у порядку та в строки, передбачені законодавством України.

4.14. Особа (особи, що діють спільно), яка внаслідок придбання акцій Банку з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стала (прямо або опосередковано) власником домінуючого контрольного пакета акцій, зобов'язана подати до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку і до Банку повідомлення про набуття права власності на домінуючий контрольний пакет акцій, у порядку та в строки, передбачені законодавством України.

4.15. Кожний акціонер Банку - власник простих акцій, щодо яких не встановлено обмеження (обтяження), після розміщення у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринку капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, інформації про набуття особою (особами, що діють спільно) права власності на домінуючий контрольний пакет акцій має право вимагати здійснення обов'язкового придбання належних йому акцій, щодо яких не встановлено обмеження (обтяження), особою (особами, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій. У такому разі особа (особи, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій, зобов'язана придбати належні акціонерам акції у порядку, визначеному законодавством України.

4.16. Акції існують в електронній формі. Облік прав власності на Акції проводиться відповідно до чинного законодавства України.

Всі Акції є рівними для цілей розподілу дивідендів і надходжень від ліквідації і кожна з них має один голос на Загальних зборах.

Акції є неподільними. Всі Акції є іменними.

Привілейовані акції не випускаються.

4.17. Рішення про емісію акцій приймається Загальними зборами. Обіг акцій дозволяється після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати емісії акцій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

4.18. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

СТАТТЯ 5

Права та обов'язки акціонерів

5.1. Акціонери мають такі права:

5.1.1. отримувати дивіденди з прибутку Банку (якщо і коли Загальні збори ухвалють рішення про виплату дивідендів);

5.1.2. отримувати вчасні повідомлення у письмовій формі про Загальні збори, запропонований проект порядку денного таких Загальних зборів, про внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, а також брати участь у таких Загальних зборах особисто або через представників;

5.1.3. отримувати інформацію про діяльність Банку, згідно з законодавством України;

5.1.4. отримувати для ознайомлення перевірену аудитором річну фінансову звітність Банку, підготовлену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, а у випадку, коли Банк є учасником банківської групи, також річну консолідовану фінансову звітність банківської групи, учасником якої є Банк;

5.1.5. до дати проведення Загальних зборів отримувати письмові відповіді на свої запитання щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів;

5.1.6. в порядку, встановленому Статутом та чинним законодавством України приймати участь в управлінні Банком шляхом участі в Загальних зборах чи через обрання до складу органів управління Банку, в тому числі шляхом укладення договору між акціонерами Банку;

5.1.7. отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна, що залишилось після задоволення вимог кредиторів Банку;

5.1.8. на власний розсуд, проте з дотриманням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку, розпоряджатися належними їм акціями Банку;

5.1.9. 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:

5.1.9.1. злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку, зміну типу товариства;

5.1.9.2. надання згоди на вчинення Банком значного правочину;

5.1.9.3. зміну розміру Статутного капіталу;

5.1.9.4. надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;

5.1.9.5. відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

5.1.10. укласти договір між акціонерами;

5.1.11. переважне право на придбання акцій Банку при додатковій емісії;

5.1.12. інші права, які передбачені цим Статутом та законодавством України.

5.2. Акціонери Банку зобов'язані:

5.2.1. додержуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку і виконувати рішення Загальних зборів та інших органів управління Банку;

5.2.2. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані із майновою участю; оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, передбаченими Статутом;

5.2.3. забезпечити надання Банку інформації та документів, що згідно законодавства України повинні бути розкриті Банку його акціонером/ власником істотної участі/ контролером/ ключовим учасником (у тому числі інформацію/ документи, необхідні для їх ідентифікації, визначення Банком пов'язаних із Банком осіб, подання Банком до Національного банку та/або до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відомостей про структуру власності Банку, та інші дані, які акціонери/власники істотної участі/контролери/ключові учасники в структурі власності Банку зобов'язані надавати Банку для виконання ним вимог законодавства України щодо здійснення Банком операцій з пов'язаними із Банком особами, розкриття інформації про структуру власності Банку, подання Банком до Національного банку та/або до Національної комісії з цінних паперів та

фондового ринку відповідної звітності та інформації), а також забезпечити повідомлення Банку про зміни такої інформації/документів;

5.2.4. не розголошувати банківську та комерційну таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію;

5.2.5. нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством України та договором, укладеним між акціонерами.

5.3. Особи, які мають істотну участь у Банку, зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони мають істотну участь у Банку, відповідати вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

СТАТТЯ 6

Органи управління та контролю Банку

6.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів (далі - Загальні збори).

6.2. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку (далі - Правління).

6.3. Органом, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада Банку (далі - Наглядова рада). Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

СТАТТЯ 7

Загальні збори акціонерів

7.1. Вищим органом управління Банку є його Загальні збори.

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

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

Акціонери (або їх представники), які мають право на участь у Загальних зборах, реєструються із зазначенням кількості голосів, яку має кожен акціонер.

7.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

7.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;

7.2.2. внесення змін до Статуту;

7.2.3. анулювання викуплених акцій;

7.2.4. зміни типу товариства;

7.2.5. емісію акцій;

7.2.6. емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

7.2.7. збільшення Статутного капіталу;

7.2.8. зменшення Статутного капіталу;

7.2.9. дроблення або консолідацію акцій;

7.2.10. затвердження Положень про Загальні збори, Наглядову раду та внесення до них змін;

7.2.11. затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради;

7.2.12. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;

7.2.13. затвердження річного звіту Банку;

7.2.14. розгляду звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;

7.2.15. розгляду висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;

7.2.16. розподілу прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;

7.2.17. викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством;

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

7.2.19. обрання Голови та інших членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та іншими членами Наглядової ради;

7.2.20. прийняття рішення про припинення повноважень Голови та інших членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

7.2.21. затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законом;

7.2.22. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

7.2.23. виділ чи припинення Банку, крім випадку передбаченому частиною четвертою статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства», ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів та затвердження ліквідаційного балансу;

7.2.24. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;

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

7.2.26. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках вказаних у п. 7.17 Статуту, відповідно до вимог ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства»;

7.2.27. надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, або про наступне схвалення такого правочину у випадках та в порядку, що визначені статтею 17 Статуту;

7.2.28. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради;

7.2.29. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів згідно із законодавством України та/або Статутом.

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

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

7.5. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори), які проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

Усі інші Загальні збори вважаються позачерговими.

7.6. Дату, місце та час проведення Загальних зборів визначає Наглядова рада.

Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою у порядку, визначеному чинним законодавством, цим Статутом та Положенням про Загальні збори.

Також, у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», позачергові Загальні збори можуть бути скликані акціонерами Банку, яким у сукупності належить не менше ніж 10% голосуючих акцій Банку.

В разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерами Банку, такі акціонери визначають дату, місце та час проведення Загальних зборів, враховуючи вимоги чинного законодавства України, цього Статуту, Положення про Загальні збори, а також такі акціонери несуть витрати на організацію, підготовку та проведення Загальних зборів.

Позачергові Загальні збори можуть також скликатися на вимогу Національного банку у порядку, визначеному чинним законодавством України.

Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надається кожному акціонеру, зазначеному в переліку (реєстрі) акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 (шістдесят) днів до дати їх проведення.

7.7. Повідомлення, що містить передбачену Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом інформацію про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надається кожному акціонеру персонально під розписку або направляється реєстрованим поштовим відправленням Наглядовою радою, а у випадку, коли Загальні збори скликаються акціонерами - особою, яка веде облік прав власності на акції Банку, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення.

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

- розміщує на власному вебсайті інформацію, яка міститься в повідомленні про проведення Загальних зборів;
- розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

Банк забезпечує розгляд питання щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради на кожних річних Загальних зборах. Банк за наявності пропозицій щодо внесення змін до положення про винагороду членів Наглядової ради забезпечує надання акціонерам Банку опису пропонуванних змін до системи винагороди порівняно з попереднім роком (періодом).

7.8. Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою (акціонерами, у випадку, коли Загальні збори скликаються акціонерами).

Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити такі дані:

- 1) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- 2) дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних зборів;
- 3) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;
- 4) дата складення переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- 5) перелік питань разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;

б) адресу власного вебсайту Банку, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, а також інша інформація щодо проведення Загальних зборів згідно з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства»;

7) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів (в тому числі, конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадову особу Банку, відповідальну за порядок ознайомлення акціонерів з документами);

8) права, надані акціонерам відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення Загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися;

9) порядок участі та голосування на Загальних зборах за довіреністю.

У разі включення до порядку денного Загальних зборів питання про зменшення Статутного капіталу повідомлення про проведення Загальних зборів також має містити дані про мету зменшення Статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру.

У повідомленні про проведення позачергових Загальних зборів, які скликаються на вимогу акціонерів, повинна міститися адреса, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів.

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

Будь-який з акціонерів має право вносити свої пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів не пізніше як за 20 днів до дати їх проведення, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів. Кількість кандидатів до складу органу Банку, які пропонуються одним акціонером, не може перевищувати кількісного складу такого органу.

Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради 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.

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

Пропозиції акціонерів, які сукупно володіють 5 або більше відсотками голосуючих акцій, вносяться до проекту порядку денного обов'язково (крім випадку недотримання акціонерами строку подання такої пропозиції та крім випадку подання пропозиції, яка не містить всіх необхідних згідно чинного законодавства даних).

У разі включення до порядку денного Загальних зборів питання про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії Наглядова рада повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання зазначеного права.

Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проєктів рішень із запропонованих питань.

Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у передбачених законом та Статутом випадках, - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проєктів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, Наглядова рада (у випадку, коли Загальні збори скликаються акціонерами, особа, яка веде облік прав власності на акції Банку) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів має надіслати акціонерам повідомлення про такі зміни з проектом порядку денного та проектами рішень до питань порядку денного. Повідомлення з проектом порядку денного Загальних зборів надається кожному акціонеру персонально під розписку або направляється реєстрованим поштовим відправленням.

Повідомлення з проектом порядку денного Загальних зборів разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, надсилається оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщується на власному вебсайті Банку інформація про зміни у порядку денному Загальних зборів.

Письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів надсилаються на адресу Банку, за місцезнаходженням Банку згідно Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (на ім'я Наглядової ради) не пізніше ніж за 5 робочих днів (в разі скликання позачергових зборів – 2 робочі дні) до дати проведення Загальних зборів.

Банк не пізніше 2-х робочих днів (в разі скликання позачергових зборів – 1 робочий день) до дати проведення Загальних зборів надає письмові відповіді на письмові запитання акціонерів. На всі запитання однакового змісту Банк може надати одну загальну відповідь, розмістивши її на власному вебсайті.

7.10. Всі акціонери, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, мають право брати участь у Загальних зборах.

Акціонер може призначити для участі у Загальних зборах представника постійно або на певний строк.

Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника, повідомивши про це Правління, у тому числі за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

7.11. Порядок проведення Загальних зборів затверджується Загальними зборами перед початком розгляду питань порядку денного, з врахуванням вимог щодо порядку проведення Загальних зборів чинного законодавства України, цього Статуту, Положення про Загальні збори.

7.12. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера.

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

Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі.

7.13. Голова Загальних зборів забезпечує відповідність усіх процедурних питань, пов'язаних із проведенням Загальних зборів, Статуту та чинному законодавству України.

7.14. Загальні збори мають кворум та вважаються правомочними за умови реєстрації для участі у них акціонерів (чи представників акціонерів), які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

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

Рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків передбачених п.п. 7.16., 7.17., 7.18., 7.19. Статуту.

При обранні членів органу Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Якщо кількість кандидатів у члени органу Банку відповідає кількісному складу органу Банку, склад якого обирається, та при голосуванні всі кандидати набрали однаково кількість голосів, то обраним вважається кожен з таких кандидатів. Члени органу Банку вважаються обраними, а орган Банку сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу Банку шляхом кумулятивного голосування.

7.16. Рішення Загальних зборів приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих акцій, з питань, зазначених в пп. 7.2.2 - 7.2.8, 7.2.23. цього Статуту.

7.17. Питання про надання згоди на вчинення значного правочину вноситься на розгляд Загальних зборів, у разі:

7.17.1. неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на 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;

- якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Таке рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

- якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Таке рішення, приймається більше як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

7.17.2. невідповідності складу Наглядової ради вимогам щодо наявності в її складі не менше однієї третини незалежних директорів.

Порядок прийняття Загальними зборами рішень про надання згоди на вчинення або про наступне схвалення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, визначається статтею 17 Статуту.

7.18. Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

7.19. 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 в 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.

7.20. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно шляхом голосування з використанням бюлетенів для голосування, крім:

- питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня;
- Загальних зборів акціонерів шляхом заочного голосування (опитування).

Форма і текст бюлетеня затверджується Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Загальних зборів. Бюлетень повинен містити:

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

У разі проведення голосування з питань обрання членів органів Банку проводиться кумулятивне голосування. Форма і текст бюлетеня для кумулятивного голосування затверджується Наглядовою радою не пізніше ніж за 4 (чотири) дні до дати проведення Загальних зборів.

Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити:

- повне найменування Банку;
- дату і час початку проведення Загальних зборів;
- перелік кандидатів у члени органу Банку із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Бюлетень для кумулятивного голосування для обрання членів Наглядової ради також повинен містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора;
- місце для зазначення акціонером (представником акціонера) кількості голосів, яку він віддає за кожного кандидата;
- застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером і в разі відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним;
- зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

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

У разі скликання Позачергових Загальних зборів акціонерами Банку форма і текст бюлетенів для голосування затверджується такими акціонерами, при цьому мають дотримуватися встановлені цим пунктом Статуту вимоги щодо строків затвердження та змісту бюлетенів.

Відповідність бюлетеня для голосування формі і тексту, які затверджені Наглядовою радою, засвідчується підписом Голови Наглядової ради у правому верхньому куті бюлетеня під грифом «Затверджено» та печаткою Банку.

У разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерами Банку, відповідність бюлетеня для голосування формі і тексту, які затверджені акціонерами, що скликають такі Загальні збори, засвідчується підписом особи, яка уповноважена такими акціонерами (уповноважена особа має бути визначена тим же рішенням акціонерів, яким затверджується форма та зміст бюлетеня), підпис уповноваженої особи ставиться у правому верхньому куті бюлетеня під грифом «Затверджено».

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

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою (в разі скликання Загальних зборів акціонерами – акціонерами, які скликають Загальні збори).

Особа, призначена Наглядовою радою до складу тимчасової лічильної комісії, може бути без обмежень обрана Загальними зборами до складу лічильної комісії.

Кожен з бюлетенів для голосування (як простого, так і кумулятивного), який був використаний акціонером під час голосування з питання порядку денного та кількість голосів за яким враховується під час підрахунку голосів, має бути засвідчений підписом голови лічильної комісії як дійсний. В разі, коли лічильна комісія доходить висновку, що бюлетень, використаний акціонером під час голосування з питання порядку денного, є недійсним і кількість голосів за таким бюлетенем не може бути врахована під час підрахунку голосів, то такий бюлетень засвідчується як недійсний підписами всіх членів лічильної комісії.

7.22. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення лічильною комісією протоколу про підсумки голосування. Протокол складається за підсумками кожного голосування.

Протокол про підсумки голосування (крім кумулятивного голосування) повинен містити:

- дату проведення голосування;
- питання, винесене на голосування;
- рішення і кількість голосів «за», «проти» і «утримався» щодо кожного проекту рішення з кожного питання порядку денного, винесеного на голосування;
- кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні;
- кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

Протокол про підсумки кумулятивного голосування повинен містити:

- дату проведення голосування;
- кількість голосів, отриманих кожним кандидатом у члени органу Банку;
- кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні;
- кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

7.23. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів, а бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією та зберігаються в Банку не більше, ніж 4 роки. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів Банку протягом 10 робочих днів від дати проведення Загальних зборів, але в будь-якому разі не пізніше п'ятого робочого дня від дати складення та підписання протоколу Загальних зборів, шляхом розміщення протоколу Загальних зборів на власному вебсайті Банку. Протоколи про підсумки голосування протягом 10 днів з дати закриття Загальних зборів розміщуються на вебсайті Банку.

7.24. Протокол Загальних зборів (далі - Протокол) складається Секретарем Загальних зборів протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів українською мовою та підписується Головою та Секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління.

Оригінали Протоколів зберігаються за місцезнаходженням Банку. Разом з протоколом Загальних зборів зберігаються документи Реєстраційної та Лічильної комісії.

На прохання будь-якого акціонера або будь-якого аудитора Банку, копії будь-яких або усіх Протоколів надсилаються такому акціонерові або аудитору протягом 3 (трьох) робочих днів від дати отримання Банком такого клопотання. Копії Протоколів надаються акціонерам та аудиторам за рахунок Банку.

7.25. У разі якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер (акціонерне товариство складається з однієї особи), то положення пп. 7.6 – 7.24. Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються та надіслання письмового повідомлення про скликання Загальних зборів не вимагається.

Обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляється ним/особою (особами), уповноваженою (-ими) діяти від його імені, у формі письмового рішення. Таке рішення має статус протоколу загальних зборів.

7.26. Рішення Загальних зборів/ рішення єдиного акціонера не має юридичної сили, якщо воно прийнято:

7.26.1. з використанням права голосу особами, яким Національний банк тимчасово заборонив використання права голосу на Загальних зборах та/або висунув вимогу про відчуження акцій (паїв) Банку;

7.26.2. з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

СТАТТЯ 8

Наглядова рада

8.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова рада діє на підставі законодавства України, цього Статуту, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку.

Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.

Наглядова рада забезпечує відповідність стратегії розвитку Банку, бізнес-плану розвитку Банку основним напрямкам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

Наглядова рада забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

8.2. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування або рішенням єдиного акціонера (у разі, якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер) з числа акціонерів Банку, їх представників чи незалежних членів, у кількості не менше 6 (шістьох) осіб.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа (акціонери, представники акціонерів, незалежні директори).

Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами. Голова Наглядової ради є членом Наглядової ради за посадою.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (тобто член Наглядової ради не може обіймати в Банку будь-яку іншу посаду, окрім посади Голови чи члена Наглядової ради; член Наглядової ради не може укласти з Банком будь-якого іншого трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору, окрім договору про виконання функцій Голови чи члена Наглядової ради).

Член Наглядової ради 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.

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

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

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства та вимогам Національного банку. Істотність ділових відносин (критерій), встановлена ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства», визначається Положенням про Наглядову раду.

Члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

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

Члени Наглядової ради зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони зберігають свій статус, відповідати вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

Наглядова рада повинна 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.

8.3. Члени Наглядової ради обираються строком не більше ніж три роки.

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

З членом Наглядової ради укладається оплатний або безоплатний договір (контракт), який з боку Банку підписує особа, уповноважена Загальними зборами. Дія договору з Головою або іншим членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється цивільно-правовим договором про виконання функцій Голови чи члена Наглядової ради або трудовим договором (контрактом), що укладається з Банком, Політикою винагороди Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради та іншими внутрішніми документами Банку.

8.4. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

8.4.1. затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

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

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

8.4.4. затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

8.4.5. не рідше ніж один раз на три місяці 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 додаткових заходів, необхідних для реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;

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

8.4.7. затвердження та контроль за дотриманням стратегій та політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;

8.4.8. 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;

8.4.9. визначення повноважень Правління щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном;

8.4.10. ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління;

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

8.4.12. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

8.4.13. 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 у політиці 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;

8.4.14. визначення та затвердження кредитної політики Банку, політики запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку, політики управління активами та пасивами, інвестиційної політики, політики системи внутрішнього контролю, політики комплаєнс, інформаційної політики, політики аутсорсингу, антикорупційної політики та інших внутрішніх документів;

8.4.15. затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики) Банку, політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку, забезпечення щорічного ознайомлення керівників Банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників Банку з кодексом поведінки (етики) під підпис;

8.4.16. затвердження положення про списання заборгованості;

8.4.17. затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою;

8.4.18. затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Законом України «Про

акціонерні товариства», та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;

8.4.19. затвердження інших внутрішніх документів Банку, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством, у тому числі нормативно-правовим актами Національного банку, та у випадках, визначених законодавством, здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

8.4.20. запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та реагування на такі повідомлення; забезпечення щорічного ознайомлення керівників Банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників Банку з механізмом конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку під підпис;

8.4.21. затвердження Управлінської та організаційної структури Банку (далі – організаційна структура Банку), а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, що відповідає потребам Банку, його розміру, особливостям діяльності, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, надає змогу Наглядовій раді та Правлінню виконувати свої обов'язки належним чином відповідно до вимог законодавства України та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому; забезпечення, того щоб організаційна структура Банку (включаючи структуру підрозділів контролю) мала письмовий опис основних функцій, була прозорою для зацікавлених осіб, працівників, учасників Банку, не передбачала надмірної або недоцільної складності, демонструвала та сприяла ефективному та обачному управлінню Банком;

8.4.22. прийняття рішення про створення постійних чи тимчасових комітетів з числа членів Наглядової ради, призначення їх керівників та членів;

8.4.23. виконання функцій комітету з управління ризиками, відповідно до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку від 11.06.2018 № 64, якщо Наглядовою радою не створено цей комітет;

8.4.24. прийняття рішення про створення та забезпечення ефективного функціонування підрозділу внутрішнього аудиту, створення постійно діючих підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечення незалежності цих підрозділів;

8.4.25. призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення і звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу. Рішення про припинення повноважень Голови Правління приймається виключно одночасно з прийняттям рішення про призначення іншої особи Головою Правління або про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

8.4.26. прийняття рішення про відсторонення Голови та/або іншого члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

8.4.27. визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту, нагляд за його діяльністю та забезпечення оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок, в тому числі контроль за проведенням таких оцінок, розробка методик внутрішньої оцінки;

8.4.28. контроль за своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку підрозділу внутрішнього аудиту про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в

операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування, своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку керівника підрозділу внутрішнього аудиту про ініціювання службових розслідувань та їх результати, своєчасним наданням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку керівнику підрозділу внутрішнього аудиту інформації щодо результатів перевірок органів контролю Банку;

8.4.29. здійснення контролю за діяльністю Правління щодо своєчасного забезпечення підрозділу внутрішнього аудиту достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту);

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

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

8.4.32. розгляд звітів головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, та прийняття рішень про вжиття заходів за результатами розгляду таких звітів;

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

8.4.34. забезпечення належного виконання функцій з управління ризиками шляхом звітування головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера перед Наглядовою радою;

8.4.35. установа випадків накладання заборони (вето) головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером на рішення Правління, комітетів та інших колегіальних органів Правління;

8.4.36. здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

8.4.37. розгляд звітів відповідального працівника Банку;

8.4.38. забезпечення та контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування Банком інформації про Кодекс корпоративного управління Банку;

8.4.39. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, а також змін та доповнень до нього, встановлення розміру оплати послуг, прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з аудиторською фірмою;

8.4.40. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

8.4.41. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, змін до нього, встановлення розміру оплати послуг, а також прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з відповідною установою;

8.4.42. прийняття рішення про залучення та обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, а також змін до нього, встановлення розміру оплати його послуг, прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з оцінювачем майна;

8.4.43. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

8.4.44. прийняття рішення 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;

8.4.45. вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;

8.4.46. вирішення питань, згідно чинного законодавства України віднесених до компетенції Наглядової ради у процедурі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

8.4.47. прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

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

8.4.49. обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»,

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

8.4.51. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

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

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

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

8.4.55. надсилання акціонерам оферти про придбання акцій за наслідками придбання контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

8.4.56. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;

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

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

8.4.59. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтями 70,71 Закону України «Про акціонерні товариства»;

8.4.60. затвердження рішення кредитного комітету про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним із Банком особам, у випадках, передбачених чинним законодавством України;

8.4.61. затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

8.4.62. визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком, а також здійснення контролю за її реалізацією;

8.4.63. затвердження звітів про винагороду членів Правління, впливових осіб, затвердження Політики винагороди Банку, положення про винагороду членів Правління, впливових осіб;

8.4.64. затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та іншими членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, встановлення/затвердження розміру винагороди керівнику та працівникам підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), керівнику та працівникам підрозділу з управління ризиками, здійснення контролю за їх виконанням/дотриманням, та встановлення розміру винагороди іншим особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку;

8.4.65. у строки та у випадках, передбачених діючим законодавством й внутрішніми документами Банку, затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку та переліку осіб, професійна діяльність яких відповідно до якісних критеріїв не має значного впливу на загальний профіль ризику Банку, але відповідно до кількісних критеріїв має значний вплив на загальний профіль ризику Банку;

8.4.66. здійснення оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради (незалежного директора) також вимогам щодо його незалежності, відповідності Відповідального працівника встановленим вимогам;

8.4.67. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності колективної придатності Правління 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 підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

8.4.68. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради 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 Наглядової ради за результатами такої оцінки;

Наглядова рада за результатами оцінки впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності. Якщо впровадження таких змін віднесено до повноважень інших органів управління Банку, Наглядова рада звертається до таких органів із рекомендаціями та пропозиціями щодо їх упровадження в порядку, визначеному законодавством України та Положенням про Наглядову раду;

8.4.69. Наглядова рада визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління та Наглядової ради;

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

8.5. Якщо Загальні збори не ухвалить рішення про інше, до компетенції Наглядової ради належать такі повноваження (функції):

8.5.1. надання попереднього дозволу на укладення договорів (крім значних правочинів):

8.5.1.1. про передачу в заставу (іпотеку) майна Банку, якщо балансова або ринкова вартість такого майна перевищує еквівалент 5,000,000 (П'ять мільйонів) доларів США за

офіційним курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком на дату вчинення відповідного правочину;

8.5.1.2. згідно яких Банк набуде як боржник обов'язок здійснити оплату грошових коштів у сумі, що перевищує еквівалент 5,000,000 (П'ять мільйонів) доларів США за офіційним курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком на дату вчинення відповідного правочину (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженням Наглядовою радою бюджетом Банку);

8.5.1.3. про придбання чи відчуження нерухомості Банком (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо нерухомість придбається Банком у процедурі звернення стягнення на нерухоме майно);

8.5.1.4. про відчуження активів Банку якщо згідно балансу Банку вартість таких активів перевищує еквівалент 1,000,000 (Один мільйон) доларів США за офіційним курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком на дату вчинення відповідного правочину (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженням Наглядовою радою бюджетом Банку);

8.5.1.5. про залучення радників або консультантів, якщо сума винагороди, що підлягає сплаті таким радникам чи консультантам згідно умов договору, який має намір укласти Банк, перевищує еквівалент 1,000,000 (Один мільйон) доларів США за офіційним курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком на дату вчинення відповідного правочину.

8.6. Наглядова рада, в межах своєї компетенції, має право розглядати та вирішувати інші питання, що не належать до виключної компетенції Загальних Зборів згідно із законодавством України та Статутом, в тому числі ті, що виносяться на її розгляд Правлінням, Головою та членами Наглядової ради, зовнішнім аудитором, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комп'ютерним менеджером, Національним банком.

8.7. Наглядова рада, у разі необхідності, може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів із можливістю залучення необхідних спеціалістів Банку, які мають високу професійну кваліфікацію, та/або третіх осіб для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, віднесених до компетенції Наглядової ради та підготовки рекомендацій Наглядовій раді для прийняття рішень, зокрема, але не виключно, комітет з питань аудиту, комітет з питань призначень та винагород, комітет з управління ризиками, інші.

Наглядова рада приймає рішення з питань попередньо підготовлених комітетом виключно на підставі та в межах пропозицій такого комітету, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради. Мотивоване рішення Наглядової ради про відхилення пропозиції комітету надається Наглядовою радою комітету для повторної підготовки комітетом пропозиції.

У разі відсутності пропозицій від комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою.

Наглядова рада несе відповідальність за роботу своїх комітетів.

8.8. Голова Правління та члени Правління забезпечують Голові та іншим членам Наглядової ради доступ до інформації, необхідної для виконання функцій Наглядової ради.

Члени комітету з питань аудиту повинні мати необмежений доступ до будь-якої інформації про бухгалтерський облік Банку (уключаючи первинні облікові документи), його фінансову діяльність, а також до всієї інформації, пов'язаної з проведенням зовнішнього аудиту.

8.9. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу

на квартал. Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради за власною ініціативою, на вимогу інших членів Наглядової ради, Голови Правління, будь-якого члена Правління, зовнішнього аудитора, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Національного банку. Порядок скликання засідань Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішніми документами Банку.

8.10. Голова Наглядової ради організує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організує обрання голови та секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду. У разі, якщо Голова не бере участь у засіданні Наглядової ради, функції головуючого на засіданні здійснюються Заступником Голови Наглядової ради, а у разі їх відсутності - іншим членом Наглядової ради, обраним більшістю присутніх членів Наглядової ради. Порядок обрання секретаря Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду.

8.11. Засідання Наглядової ради може проводитися у формі відкритого/закритого, очного (спільна присутність), чергового/позачергового.

8.11.1. Засідання у формі спільної присутності (очне) проводиться в присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, при цьому будь-який член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою телеконференційного чи подібного зв'язку і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Наглядової ради. Кожне з рішень, прийнятих на телеконференції, має таку ж силу, якби воно приймалось при фізичній присутності членів Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу; рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Наглядової ради, які беруть участь у її засіданні. У разі, якщо голоси розділилися порівну, питання вважається не прийнятим, та може бути винесено на розгляд Наглядової ради повторно.

8.11.2. Прийняття Наглядовою радою рішення також можливо шляхом проведення заочного голосування (опитування), яке може проводитись як письмово, так і з застосуванням електронної пошти (форма заочного голосування). Рішення вважається прийнятим, якщо свою думку з питань порядку денного висловили (проголосували) більше половини від загальної кількості членів Наглядової ради.

Прийняття рішення шляхом заочного голосування не може проводитися при розгляді звітів посадових осіб, органів, підрозділів Банку, а також при розгляді питань щодо призначення, перепризначення або звільнення членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера.

8.12. Кожен член Наглядової ради має один голос.

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

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, то Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів для обрання нового складу Наглядової ради, тобто питань, визначених п.п. 8.4.47., 8.4.48., 8.4.49., 8.4.52. цього Статуту.

8.13. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, який Закон України «Про акціонерні товариства» визначає як правочин, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу.

Члени Наглядової ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах

Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках член Наглядової ради не має права голосу під час прийняття Наглядовою радою рішення та не враховується під час визначення кворуму Наглядової ради.

8.14. Рішення Наглядової ради можуть бути скасованими чи зміненими тільки окремим рішенням Наглядової ради чи рішенням Загальних зборів, у разі прийняття Наглядовою радою рішення про передачу питання на розгляд Загальних зборів. Всі договори та документи, що укладаються та підписуються від імені Банку, які потребують схвалення чи надання попереднього дозволу Наглядової ради (крім значних правочинів), можуть укладатися та підписуватися Головою Правління, або особою, яка виконує його обов'язки, особою, уповноваженою діяти від імені Банку на підставі довіреності, лише після схвалення чи надання відповідного попереднього дозволу Наглядовою радою.

8.15. Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом. Протоколи Наглядової ради оформлюються не пізніше п'яти календарних днів з дати проведення засідання. Протокол, складений за результатами засідання Наглядової ради, підписують усі члени Наглядової ради, що брали участь у засіданні із зазначенням прийнятого рішення. Протокол, складений за результатами заочного голосування членів Наглядової ради підписується усіма членами Наглядової ради, що брали участь в опитуванні.

Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання порядку денного за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку, надавати Національному банку в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради.

8.16. У разі, якщо після закінчення строку повноважень членів Наглядової ради Загальними зборами не прийняті рішення, передбачені пунктами 17 та 18 частини другої статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства», повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень члена/членів Наглядової ради. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням, може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради (дане обмеження не стосується випадків заміни особи, обраної до складу Наглядової ради як представник акціонера, на іншого представника у порядку, визначеному п.8.17. Статуту).

8.17. Член Наглядової ради, обраний до складу Наглядової ради як представник акціонера, може бути замінений таким акціонером у будь-який час. Акціонер змінює свого представника, обраного членом Наглядової ради, шляхом направлення Банку письмового повідомлення. Таке письмове повідомлення вручається Голові Правління під розписку або направляється реєстрованим поштовим відправленням за місцезнаходженням Банку згідно Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, громадських формувань. Підпис акціонера фізичної особи під таким повідомленням має бути нотаріально посвідчений. Вказане письмове повідомлення розміщується Банком на власному вебсайті протягом одного робочого дня після отримання його Банком. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною, а саме: прізвище, ім'я, по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків, дата та місце народження, місце проживання, засоби зв'язку (номер телефону, адреса електронної пошти), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належать.

8.18. Без рішення Загальних зборів повноваження Голови та/або інших членів Наглядової ради припиняються достроково:

- за бажанням Голови або іншого члена Наглядової ради за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;

- в разі неможливості виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради за станом здоров'я;

- в разі набрання законної сили обвинувальним вироком чи рішенням суду, яким особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради, або яким особу визнано винною у вчиненні злочину, наявність судимості за який є ознакою відсутності бездоганної ділової репутації згідно нормативно-правових актів Національного банку;

- в разі смерті, визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, оголошення померлою;

- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який обраний до складу Наглядової ради як представник акціонера;

- за письмовою заявою особи, яка обрана до складу Наглядової ради як незалежний директор та яка протягом строку своїх повноважень перестала відповідати вимогам чинного законодавства до незалежних директорів акціонерного товариства та/або незалежного члена Наглядової ради.

З припиненням повноважень Голови або іншого члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору, укладеного з ним. З моменту припинення повноважень особи як Голови Наглядової ради, така особа перестає бути членом Наглядової ради.

В разі дострокового припинення повноважень одного чи декількох членів Наглядової ради без рішення Загальних зборів (крім випадку припинення повноважень члена Наглядової ради – представника акціонера в наслідок його заміни у порядку, визначеному п.8.17. Статуту), Банк протягом трьох місяців, з дня припинення повноважень члена/членів Наглядової ради повинен скликати Загальні збори для обрання нових членів Наглядової ради.

Банк у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови, його заступника та члена Наглядової ради забезпечує припинення повноважень такої особи протягом двох місяців і обрання іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

8.19. Голова та інші члени Наглядової ради зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень цього Статуту та інших документів Банку. Голова та інші члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції. Голова та члени Наглядової ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом; якщо вказану відповідальність перед Банком несуть декілька осіб, то їх відповідальність є солідарною. Акціонер та член Наглядової ради, який є його представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради.

Наглядова рада несе відповідальність за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;

- відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;

- упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами, та бізнес-плану розвитку Банку;

- забезпечення ефективної організації корпоративного управління;

- функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (компласнс) Банку;

- призначення Голови та членів Правління, а також керівників підрозділів контролю.

8.20. Наглядова рада забезпечує, щоб член Наглядової ради, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження Наглядовою радою здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

Наглядова рада зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком.

СТАТТЯ 9

Правління

9.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради.

Правління є підзвітним Наглядовій раді та організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради, діє на підставі законодавства України, цього Статуту, Положення про Правління та інших внутрішніх документів Банку.

Члени Правління повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

Члени Правління повинні мати бездоганну ділову репутацію та вищу освіту.

Члени Правління зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони зберігають свій статус, відповідати вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

Правління повинно 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.

Правління забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками; разом з Наглядовою радою забезпечує створення та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю в Банку та разом з Наглядовою радою несе відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю Банку.

Правління відповідає за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству України;
- забезпечення поточного управління Банком;
- виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;
- щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- реалізацію стратегії розвитку Банку, бізнес-плану розвитку Банку;
- відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

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

9.2. Правління обирається Наглядовою радою у кількості не менше 3 (трьох) осіб. До складу Правління входять Голова Правління та члени Правління. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою. Голові та членам Правління забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій). Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

Голова Правління вступає на посаду після його погодження Національним банком.

9.3. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради, зокрема, до компетенції Правління відноситься:

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

9.3.2. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

9.3.3. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

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

9.3.5. формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;

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

9.3.7. інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (внутрішніх документів Банку) та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

9.3.8. організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;

9.3.9. здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;

9.3.10. прийняття рішення про використання фондів Банку, крім Резервного фонду Банку;

9.3.11. організація ведення бухгалтерського обліку та управлінської звітності Банку, а також організація складання та подання Наглядовій раді проміжних та річних фінансових звітів Банку до їх оприлюднення та(або) подання на розгляд Загальних зборів;

9.3.12. забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку шляхом запровадження дієвої системи внутрішнього контролю;

9.3.13. забезпечення моніторингу процедур з контролю в Банку та внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі:

- розгляд звітів структурних підрозділів Банку про організацію внутрішнього контролю в Банку та його складової, про моніторинг функціонування системи внутрішнього контролю та звіту підрозділу внутрішнього аудиту про оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, а також вжиття заходів за наслідками розгляду таких звітів;

- розгляд звітів відповідального працівника Банку щодо функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та прийняття рішень стосовно заходів за наслідками розгляду таких звітів тощо, передбачених нормативно-правовими актами у сфері запобігання та протидії

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

9.3.14. організація щорічної підготовки звітів Правління щодо виконання річних бюджетів, бізнес-плану, програм фінансово-господарської діяльності, планів капіталізації та капітальних вкладень;

9.3.15. укладення та виконання колективного договору, призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління;

9.3.16. призначення керівників регіональних департаментів Банку та керівників територіальних управлінь регіональних департаментів Банку;

9.3.17. прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів Правління, зокрема, але не виключно, кредитного комітету, комітету з управління активами та пасивами, тарифного комітету, комітету з управління операційним ризиком, призначення їх керівників та членів;

9.3.18. затвердження положень про комітети Правління;

9.3.19. розроблення та затвердження положень, що регламентують діяльність структурних (крім підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді) і відокремлених підрозділів Банку;

9.3.20. затвердження внутрішніх документів Банку, які визначають координацію роботи структурних підрозділів Банку між собою. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;

9.3.21. затвердження внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, крім тих, які відповідно до передбачених нормативно-правовими актами у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затверджуються Наглядовою радою;

9.3.22. затвердження внутрішніх документів Банку, які регулюють тарифну та облікову політику;

9.3.23. затвердження внутрішніх документів Банку, які визначають порядок надання Банком банківських та інших фінансових послуг, послуг у сфері розміщення та обігу фінансових інструментів, обліку прав за фінансовими інструментами, інших послуг Банку, порядок виконання інших процесів у Банку. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;

9.3.24. забезпечення розроблення та затвердження внутрішньобанківських документів згідно з Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим Постановою Правління Національного банку від 11.06.2018 № 64;

9.3.25. забезпечення розроблення та затвердження положення/ порядку/ регламенти/ процедури/ інструкції щодо управління проблемними активами згідно з вимогами законодавства України та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

9.3.26. затвердження інших внутрішніх документів Банку, віднесених до компетенції Правління рішенням Наглядової ради, законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку, та у випадках, визначених законодавством, здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

9.3.27. затвердження типових договорів, які використовуються в роботі Банку. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;

9.3.28. затвердження порядку встановлення процентних ставок за активними та пасивними операціями, а також розмірів комісійних та інших винагород за послуги Банку;

9.3.29. прийняття рішення про визнання безнадійною фінансової та господарської дебіторської заборгованості та про списання безнадійних активів Банку, знецінених фінансових активів, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до чинного законодавства;

9.3.30. прийняття рішення про списання з балансу основних засобів, непридатних до подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених;

9.3.31. прийняття рішення про набуття у власність майна у процедурі звернення стягнення в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;

9.3.32. прийняття рішення про реалізацію або списання з балансу Банку майна, право власності на яке Банк набув в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями (крім випадків, визначених п. 8.5.1.3 та п.8.5.1.4. цього Статуту);

9.3.33. затвердження рішення кредитного комітету про можливість здійснення активних операцій з контрагентом/позичальником або групою пов'язаних контрагентів, за яким кредитний ризик, що приймає на себе Банк, є великим. Критерії встановлення великого кредитного ризику визначаються нормативно-правовими актами Національного банку;

9.3.34. вирішення питань, віднесених до компетенції Правління статтею 17 Статуту у процедурі погодження вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість;

9.3.35. на підставі рішення Наглядової ради або акціонерів, яким належить не менше ніж 10% акцій, виконання заходів щодо організації скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів в порядку, передбаченому чинним законодавством України, цим Статутом, а також Положенням про Загальні збори;

9.3.36. забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють не менш як 10 відсотками акцій Банку у порядку та випадках, визначених чинним законодавством України;

9.3.37. розгляд звіту про аудиторську перевірку (аудит), виконану підрозділом внутрішнього аудиту, та вжиття організаційних (коригувальних) заходів за наслідками розгляду такого звіту;

9.3.38. виконання функції щодо управління ризиками:

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

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

9.3.38.3. 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;

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

9.3.38.5. затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень);

9.3.38.6. забезпечення адміністративної підтримки виконання керівником підрозділу з управління ризиками, керівником підрозділу контролю за дотриманням норм (компласнс), підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм

(компласне) покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Наглядової ради);

9.3.39. забезпечення виконання рішень Наглядової ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:

9.3.39.1. поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;

9.3.39.2. розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління, між підрозділами та між працівниками Банку;

9.3.39.3. забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;

9.3.39.4. забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;

9.3.39.5. здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених:

- Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку;

- підрозділами контролю Банку;

- зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;

9.3.39.6. подання звітів Наглядовій раді про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність;

9.3.40. виконання функцій під час управління проблемними активами:

9.3.40.1. забезпечує розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, забезпечує впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;

9.3.40.2. затверджує заходи, спрямовані на реалізацію стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану, та здійснює контроль за їх виконанням;

9.3.40.3. контролює підготовку та надання Наглядовій раді щоквартальної управлінської звітності щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;

9.3.40.4. уносить на розгляд Наглядової ради обґрунтовані пропозиції щодо необхідності внесення змін до стратегії управління проблемними активами та оперативного плану;

9.3.40.5. забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді обґрунтованих пропозицій щодо необхідності запровадження додаткових заходів для досягнення цільових показників, визначених у стратегії управління проблемними активами, та виконання оперативного плану;

9.3.40.6. ухвалює рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою;

9.3.40.7. ухвалює рішення щодо управління стягнутим майном, включаючи його продаж, у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою;

9.3.40.8. затверджує стандартизовані рішення щодо управління непрацюючими та потенційно проблемними активами;

9.3.40.9. ухвалює рішення щодо створення комітету з управління непрацюючими активами, визначає та делегує комітету з управління непрацюючими активами повноваження з питань управління непрацюючими активами та стягнутим майном;

9.3.40.10. визначає та делегує колегіальним органам Банку, уповноваженим ухвалювати кредитні рішення, повноваження з питань управління потенційно проблемними активами;

9.3.40.11. здійснює контроль за виконанням уповноваженими колегіальними органами Банку делегованих Правлінням повноважень;

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

9.3.40.13. затверджує перелік ключових показників ефективності для підрозділів та працівників, задіяних під час управління проблемними активами, здійснює контроль за ефективністю врегулювання заборгованості;

9.3.40.14. ухвалює рішення щодо передавання окремих процедур управління проблемними активами на аутсорсинг;

9.3.40.15. визначає підрозділ Банку, що виконує функції з управління стягнутим майном;

9.3.40.16. затверджує заходи щодо створення та/або модернізації інформаційних систем Банку щодо управління проблемними активами;

9.3.40.17. визначає характер, формат, обсяги та порядок обміну інформацією між підрозділами Банку щодо управління проблемними активами, розглядає управлінську звітність про управління проблемними активами та за потреби невідкладно приймає рішення щодо вжиття оперативних коригуючих заходів для усунення недоліків, порушень та підвищення ефективності процесу управління проблемними активами;

Правління має право виконувати інші функції з управління проблемними активами, які не суперечать вимогам нормативно-правових актів Національного банку;

9.3.41. розгляд щоквартальних звітів про функціонування системи комплаєнс-контролю та комплаєнс-ризиків, та вжиття організаційних (коригувальних) заходів за наслідками розгляду таких звітів;

9.3.42. розгляд звітів про функціонування постійно діючих та тимчасових комітетів Правління, та вжиття організаційних (коригувальних) заходів за наслідками розгляду таких звітів;

9.3.43. забезпечення не рідше одного разу на квартал розгляду таких питань:

9.3.43.1. результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

9.3.43.2. питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);

9.3.43.3. проблемних питань, що виникають під час проведення заходів належної перевірки клієнтів;

9.3.43.4. змін у законодавстві України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення) із зазначенням строків вжиття таких заходів;

9.3.43.5. результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

9.3.43.6. проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку, агентів Банку (їх працівників);

9.3.43.7. проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з фізичними особами, які є політично значущими особами, членом їх сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або іншими особами, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом їх сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою та/або їх обслуговуванням;

9.3.43.8. інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, які потребують розгляду.

9.3.44. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління та комітетів Правління;

9.3.45. забезпечення виконання таких функцій щодо винагороди:

9.3.45.1. упровадження системи винагороди в Банку, удосконалення заходів матеріального та нематеріального стимулювання працівників Банку;

9.3.45.2. здійснення моніторингу рівня оплати праці та інших складових системи стимулювання працівників Банку порівняно з ринковим рівнем;

9.3.45.3. розгляд пропозицій з удосконалення оплати праці, матеріального та нематеріального стимулювання працівників Банку;

9.3.46. з метою вдосконалення контрольного середовища забезпечення виконання таких функцій щодо регулярного навчання керівників та інших працівників Банку:

9.3.46.1. організація підвищення кваліфікації та розвиток працівників та керівників Банку за всіма формами навчання, аналіз динаміки розвитку компетентності та професійних навичок;

9.3.46.2. планування та аналіз ефективності заходів з навчання та розвитку працівників;

9.3.46.3. розвиток дистанційних засобів навчання в Банку;

9.3.46.4. моніторинг виконання планів навчання;

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

9.4. Організаційною формою роботи Правління є засідання, які проводяться у разі необхідності. Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше 2/3 від загальної кількості членів Правління.

Рішення на засіданні Правління вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, присутніх на засіданні. У разі, якщо голоси розділилися порівну, питання вважається не прийнятим, та може бути винесено на розгляд Правління повторно.

Члени Правління зобов'язані відмовитися від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках член Правління не має права голосу під час прийняття Правлінням рішення та не враховується під час визначення кворуму Правління.

Порядок скликання і проведення засідань Правління регулюється Положенням про Правління.

Рішення Правління оформлюються протоколом. В разі потреби доведення з метою виконання змісту рішення Правління до відповідальних виконавців, на підставі протоколу засідання Правління видається наказ Голови Правління. Голова Правління в цілому та члени Правління за підпорядкованими їм згідно організаційної структури Банку напрямками діяльності Банку здійснюють контроль за виконанням рішень, прийнятих Правлінням.

9.5. Голова Правління очолює Правління та керує роботою Правління. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

9.6. Голова Правління в межах своїх повноважень:

9.6.1. без довіреності представляє Банк у відносинах з юридичними, фізичними особами, фізичними особами – підприємцями, органами державної влади та місцевого самоврядування, тощо;

9.6.2. вчиняє від імені Банку правочини (в т.ч. договори), з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України та цим Статутом, а також здійснює інші юридично значимі дії в межах компетенції, визначеної цим Статутом, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, Правління, а також Положенням про Правління;

9.6.3. видає довіреності на право діяти від імені Банку;

9.6.4. скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;

9.6.5. розподіляє обов'язки між членами Правління;

9.6.6. затверджує штатний розклад Банку;

9.6.7. наймає та звільняє працівників Банку, встановлює посадові оклади, затверджує посадові інструкції, застосовує заходи матеріального заохочення працівників, у разі потреби - притягує їх до матеріальної відповідальності та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, цього Статуту, колективного договору та внутрішніх документів Банку;

9.6.8. рекомендує Наглядовій раді кандидатури осіб для обрання їх до складу Правління;

9.6.9. забезпечує функціонування системи охорони праці в Банку;

9.6.10. забезпечує організацію роботи Банку зі зверненнями (пропозиціями, заявами та скаргами) громадян;

9.6.11. забезпечує організацію зі збереження службових документів та інформації, яку вони містять, функціонування системи захисту документаційного фонду від незаконного доступу, втрату і несанкціоноване знищення документів, порушення правил користування документами;

9.6.12. забезпечує організацію дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу;

9.6.13. несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій Банку в первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і звітності протягом установленого строку, але не менше трьох років; створює необхідні умови для організації правильного ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Банку; забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками Банку, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів;

9.6.14. в межах своєї компетенції видає накази, розпорядження і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;

9.6.15. засвідчує витяги із протоколів Загальних зборів/Рішення єдиного акціонера;

9.6.16. виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку, відповідно до вимог чинного законодавства України, цього Статуту, внутрішніх документів Банку, рішень Загальних зборів, Наглядової ради та Правління.

9.7. Голова Правління має право делегувати окремі свої повноваження іншим особам шляхом видачі довіреностей та/або видання відповідних наказів чи розпоряджень.

9.8. У разі тимчасової відсутності Голови Правління його обов'язки виконує член Правління Банку, призначений тимчасово виконуючим обов'язки Голови Правління наказом Голови Правління. Виконання обов'язків Голови Правління може бути покладено тільки на члена Правління, який був погоджений Національним банком на посаду члена Правління в цьому Банку [відповідність ділової репутації та професійної придатності якого у зв'язку з призначенням (обранням) на посаду члена Правління в цьому Банку визначена Національним банком]. Виконання обов'язків Голови Правління не здійснюється головним бухгалтером, його заступником, відповідальним працівником Банку, членом Правління, відповідальним за управління ризиками або за контроль за дотриманням норм (комплаєнс). Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління за його відсутності має всі повноваження Голови Правління, передбачені цим Статутом, Положенням про Правління та законодавством України, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси.

9.9. Голова та члени Правління зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватись вимог законодавства України, положень цього Статуту та інших документів Банку. Голова та члени Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції. Голова та члени Правління несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом; якщо вказану відповідальність перед Банком несуть кілька осіб, то їх відповідальність є солідарною.

СТАТТЯ 10

Аудит Банку

10.1. В Банку створюється постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність на засадах (принципах) незалежності, об'єктивності та неупередженості, професійної компетентності, належної професійної ретельності, професійної етики.

Національний банк встановлює вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту.

10.2. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою, діє на підставі законодавства України, Статуту, Положення про підрозділ внутрішнього аудиту та інших внутрішніх документів Банку.

10.3. Організація та порядок роботи підрозділу внутрішнього аудиту у банківській групі, учасником та відповідальною особою якої є Банк, здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку та банківської групи.

10.4. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

10.4.1. оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, 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 Банк;

10.4.2. перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;

10.4.3. перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства (у тому числі законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення) і внутрішніх документів Банку;

10.4.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

10.4.5. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

10.4.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

10.4.7. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

10.4.8. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;

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

10.4.10. проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

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

10.5. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень та недоліків.

10.6. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку, подавати Національному банку план проведення аудиторських перевірок (аудиту) на наступний звітний рік, зміни до річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) (якщо такі зміни наявні), звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

10.7. Національний банк погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком. Національний банк має право вимагати заміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку вжити заходів для заміни такої особи.

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту зобов'язаний протягом усього часу, упродовж якого він зберігає свій статус, відповідати вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

10.8. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Банк зобов'язаний погодити з Національним банком рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

10.9. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

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

10.11. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому

числі нормативно-правових актів Національного банку, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України, згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики. Банк має право укладати договори про проведення щорічної перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо його фінансово-господарської діяльності з однією аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль. Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудиторською фірмою, яка внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

СТАТТЯ 11

Державний контроль

11.1. Національний банк здійснює функції банківського регулювання і нагляду за діяльністю Банку в межах та порядку, передбачених законодавством України.

11.2. Національний банк здійснює постійний нагляд за дотриманням вимог банківського законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку і економічних нормативів.

11.3. Крім цього, перевірка фінансово-господарської діяльності Банку здійснюється представниками Державної фіскальної служби України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та інших державних органів, у порядку та з підстав, передбачених законодавством України.

СТАТТЯ 12

Резервний та інші фонди

12.1. Банк формує резервний фонд (далі - Резервний фонд) на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях у відповідності до законодавства України.

12.2. Розмір відрахувань до Резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення сформованим Резервним фондом 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

Загальні збори щороку визначають суми відрахувань до Резервного фонду.

12.3. Банк формує інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку.

12.4. У разі коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів щорічних відрахувань до них.

СТАТТЯ 13

Фінансова документація та облік

13.1. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня того ж року.

13.2. Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та принципів, визначених у Концептуальній основі міжнародних стандартів фінансової звітності.

13.3. Очолює службу бухгалтерського обліку Банку головний бухгалтер, який у своїй роботі керується міжнародними стандартами фінансової звітності, нормативно-правовими актами України та внутрішніми документами Банку.

Головний бухгалтер зобов'язаний протягом усього часу, упродовж якого він зберігає свій статус, відповідати вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

Головний бухгалтер вступає на посаду після його погодження Національним банком.

Головному бухгалтеру забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

Головний бухгалтер забезпечує дотримання в Банку встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання в установлені строки фінансової, податкової та іншої звітності згідно із вимогами та в обсягах, що встановлені Національним банком та іншими державним органами України, підготовку пропозицій стосовно фінансових показників плану діяльності Банку, забезпечує усі рівні бухгалтерського контролю, вчасне та правильне складання фінансової звітності.

13.4. Банк подає Національному банку фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію про пов'язаних осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

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

13.6. Банк зобов'язаний складати та подавати фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

13.7. Банк зобов'язаний подавати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб балансові звіти, звіт аудита, інші визначені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб форми звітності, документи та інформацію, необхідні для виконання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб своїх функцій, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» у строки, формі та відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

СТАТТЯ 14

Дивіденди, прибутки та збитки

14.1. Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками фінансового року з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі прийнятого відповідного рішення Загальних зборів про виплату дивідендів.

Дивіденди виплачуються у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів у порядку, визначеному законодавством України.

Розмір дивідендів на одну акцію визначається Загальними зборами.

Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати, при цьому дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, може бути визначена не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття Наглядовою радою такого рішення. Перелік (реєстр) осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Банк не пізніше 15 робочих днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів повідомляє акціонерів про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Повідомлення направляється акціонерам письмово реєстрованим поштовим відправленням або вручається під розписку.

Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за акціями оператора організованого ринку капіталу (операторів організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції такого товариства допущені до торгів.

14.2. Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених ст. 35 Закону «Про банки і банківську діяльність».

14.3. Понесені Банком збитки покриваються за рахунок Резервного фонду та інших фондів та резервів на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку.

СТАТТЯ 15

Банківська таємниця, арешт, стягнення

15.1. Будь-яка інформація щодо клієнтів Банку зберігається як суворо конфіденційна.

Банк запроваджує організаційні, технічні та юридичні механізми забезпечення дотримання режиму таємності при роботі з інформацією, яка становить банківську таємницю.

Жоден працівник Банку чи інша особа не може бути змушена розкрити третім особам будь-яку конфіденційну інформацію і жоден працівник або будь-яка інша особа за будь-яких обставин не несе відповідальність за відмову розкрити конфіденційну інформацію, крім передбачених законодавством України випадків.

15.2. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком виключно у випадках, передбачених законодавством України.

15.3. 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 Законом України «Про банки і банківську діяльність» інформація про Банк є банківською таємницею.

15.4. Банківською таємницею, зокрема, є:

15.4.1. відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку;

15.4.2. інформація про операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини;

15.4.3. фінансово-економічний стан клієнтів;

15.4.4. інформація про організацію та здійснення охорони Банку та осіб, які перебувають у приміщеннях Банку;

15.4.5. інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;

15.4.6. відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;

15.4.7. інформація щодо звітності окремого банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;

15.4.8. коди, що використовуються Банком для захисту інформації;

15.4.9. інформація про фізичну особу, яка має намір укласти договір про споживчий кредит, отримана під час оцінки її кредитоспроможності;

15.4.10. інформація про організацію та здійснення інкасації коштів та/або перевезення валютних цінностей;

15.4.11. інформація про банки чи клієнтів банків, що збирається від банків під час здійснення банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

15.4.12. інформація про банки чи клієнтів банків, отримана Національним банком відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу банківського нагляду іншої держави;

15.4.13. рішення Національного банку про застосування заходів впливу, крім рішень про накладення штрафів, про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

15.5. Положення п.п. 15.3. та 15.4. не поширюються:

15.5.1. на інформацію, що підлягає обов'язковому опублікуванню/ оприлюдненню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню/оприлюдненню, встановлюється Національним банком / Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

15.5.2. на відомості про боржників, які є пов'язаними з Банком особами, що прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та процентами) перед Банком на строк понад 180 днів, а також про вимоги банків до таких боржників, а щодо банку, процедура ліквідації якого розпочата відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», - на відомості про всіх боржників, які, за даними бухгалтерського обліку банку, прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та процентами) перед таким банком незалежно від строку прострочення.

Інформація з системи депозитарного обліку, що знаходиться у володінні Національного банку України та банків як учасників депозитарної системи України, не є банківською таємницею. Розкриття та захист інформації, що міститься в системі депозитарного обліку, здійснюється Національним банком України та банками на підставі та в порядку, встановлених законом про депозитарну систему України.

15.6. Арешт на майно Банку (крім коштів, що знаходяться на кореспондентських рахунках Банку), арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, здійснюються виключно за постановою державного виконавця, приватного виконавця або за рішенням суду про стягнення коштів або про накладення арешту в порядку, встановленому законом. Зняття арешту з майна та коштів здійснюється за постановою державного виконавця, приватного виконавця або за рішенням суду.

У випадках, встановлених законом, кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, на які накладено арешт, передаються в управління (перераховуються на рахунки) Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, не пізніше наступного робочого дня після надходження до Банку вимоги Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, здобутими злочинним шляхом, та доданих до неї копій звернення прокурора та ухвали слідчого судді, суду про накладення арешту.

15.7. Зняття арешту з майна здійснюється за постановою державного/приватного виконавця або за рішенням/ухвалою суду.

15.8. Зупинення видаткових операцій за рахунками юридичних або фізичних осіб здійснюється в разі накладення арешту відповідно до п.15.6 цього Статуту та законом, а також в інших випадках, передбачених договором, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими законами

та/або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку.

15.9. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, якщо арешт накладено без встановлення такої суми або якщо інше передбачено договором, законом чи умовами такого обтяження.

Замороження активів здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

15.10. Забороняється накладати арешт на кошти, що знаходяться на кореспондентських рахунках Банку.

Порядок стягнення коштів з кореспондентських рахунків Банку встановлюється Національним банком України.

Стягнення коштів з кореспондентських рахунків Банку здійснюється Національним банком України на вимогу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб виключно у випадках, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

СТАТТЯ 16

Фінансовий моніторинг

16.1. Банк, дотримуючись визначеної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, розробляє та затверджує внутрішні документи з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, які містять дієві ризик-орієнтовані процедури, порядки, достатні для належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

16.2. 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, а також Відповідальний працівник Банку.

16.3. Відповідальний працівник Банку призначається Наглядовою радою та звітує перед нею. Відповідальний працівник Банку повинен відповідати вимогам, установленим діючим законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку. Відповідальний працівник Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком. Банк погоджує з Національним банком рішення про звільнення відповідального працівника банку не з його ініціативи.

Відповідальним працівником Банку/ виконуючим обов'язки відповідального працівника не може бути Голова Правління, головний бухгалтер та його заступники, керівник структурного підрозділу Банку, який безпосередньо надає банківські та інші фінансові послуги клієнтам, керівник Банку, якому безпосередньо підпорядкований такий структурний підрозділ Банку.

СТАТТЯ 17

Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість

17.1. Правочином, щодо вчинення якого є заінтересованість, вважається правочин, який відповідає одночасно двом таким ознакам:

17.1.1. ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, перевищує розмір, встановлений Законом України «Про акціонерні товариства»;

17.1.2. одна з осіб, перелічених у п.17.2. Статуту, є:

а) стороною правочину або здійснює контроль над юридичною особою, яка є іншою стороною правочину;

б) отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;

в) внаслідок такого правочину набуває майно;

г) бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).

17.2. Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, може бути будь-яка з таких осіб:

17.2.1. посадова особа органу Банку або її афілійовані особи;

17.2.2. акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками голосуючих акцій Банку, та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 голосуючих акцій Банку);

17.2.3. юридична особа, в якій будь-яка з осіб, перелічених у п.п. 17.2.1., 17.2.2. є посадовою особою.

17.3. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана заздалегідь поінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості. Інформування здійснюється шляхом направлення Банку відповідного письмового повідомлення, яке вручається під підпис працівнику Банку, який відповідно до посадових повноважень здійснює реєстрацію вхідної кореспонденції Банку, або направляється реєстрованим поштовим відправленням за місцезнаходженням Банку згідно даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Особа, яка інформує Банк про правочин, щодо якого є заінтересованість, повинна у відповідному письмовому повідомленні вказати ознаки заінтересованості, а також додати до повідомлення проект правочину.

17.4. Правління повинно не пізніше п'ятого робочого дня від дати отримання повідомлення, вказаного у п.17.3. Статуту, розглянути таке повідомлення на своєму засіданні та винести питання про вчинення правочину щодо якого є заінтересованість на розгляд Наглядової ради, при цьому Наглядовій раді надається проект правочину, наданий Банку разом з повідомленням, вказаним у п.17.3. Статуту, і пояснення щодо ознаки заінтересованості.

17.5. Наглядова рада до розгляду питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, повинна провести оцінку на відповідність умов такого правочину звичайним ринковим умовам. Для проведення такої оцінки Наглядова рада залучає незалежного аудитора (аудиторську фірму), суб'єкта оціночної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію.

17.6. Наглядова рада розглядає питання про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, на своєму засіданні. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Наглядової ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один член Наглядової ради, який не є заінтересованим у вчиненні правочину, то рішення про надання згоди на вчинення правочину приймається

таким членом одноосібно. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, не має права голосу з питання вчинення такого правочину.

17.7. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, виносяться на розгляд Загальних зборів, якщо наявна принаймні одна з таких обставин:

17.7.1. всі члени Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні правочину;

17.7.2. ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, становить не менше 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

17.8. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, може бути винесене на розгляд Загальних зборів, також якщо наявна принаймні одна з таких обставин:

17.8.1. Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість;

17.8.2. Наглядова рада не прийняла жодного рішення за повідомленням, направленим згідно п.17.3. Статуту, протягом 30 календарних днів з дня отримання всієї інформації, необхідної для прийняття такого рішення.

17.9. У голосуванні на Загальних зборах при прийнятті рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та яким належать голосуючі акції з цього питання.

17.10. Після прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, Банк зобов'язаний оприлюднити інформацію про таке рішення в передбаченому порядку, крім випадків встановлених законодавством України.

17.11. Якщо правочин, щодо якого є заінтересованість, вчинений Банком з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, то такий правочин створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку лише у разі подальшого схвалення цього правочину у порядку, встановленому цією статтею Статуту для прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість. Подальше схвалення правочину, щодо якого є заінтересованість, у порядку, встановленому цією статтею Статуту для прийняття рішення про надання згоди на вчинення такого правочину, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку з моменту вчинення цього правочину.

СТАТТЯ 18

Реорганізація та ліквідація

18.1. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку.

18.2. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення в порядку, встановленому законодавством України та Загальними зборами.

У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи.

Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

Реорганізація за рішенням акціонерів Банку здійснюється згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком плану реорганізації Банку. У разі здійснення

реорганізації Банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

Процедура реорганізації визначається чинним законодавством України.

18.3. При реорганізації Банку всі його права та обов'язки, майно, кошти переходять до його правонаступника чи правонаступників, згідно чинного законодавства України.

18.4. Банк може бути ліквідований:

- за рішенням власників Банку;
- у разі відкликання Національним банком банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

18.5. Ліквідація Банку з ініціативи власників Банку здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк після отримання рішення власників про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

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

18.6. Ліквідація Банку у випадку відкликання банківської ліцензії Національним банком з власної ініціативи чи за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб здійснюється відповідно до процедури, визначеної Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

18.7. Документи Банку, що ліквідується, передаються до Національного банку.

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

Національний банк вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб звіту про виконання ліквідаційної процедури та ліквідаційний баланс.

СТАТТЯ 19

Прикінцеві умови

19.1. На підставі рішення Загальних зборів до цього Статуту можуть бути внесені зміни чи доповнення у відповідності із законодавством України.

Статут переглядається на регулярній основі, але не рідше одного разу на рік.

Банк зобов'язаний у термін, передбачений законодавством України, після прийняття Загальними зборами рішення про внесення змін до Статуту, подати до Національного банку відповідний пакет документів для погодження таких змін. Зміни, які внесені до Статуту, набирають чинності після державної реєстрації таких змін згідно з вимогами чинного законодавства України.

19.2. Якщо будь-яке положення цього Статуту буде визнане недійсним, то це не приводить до недійсності інших положень цього Статуту.

19.3. Цей Статут викладено українською мовою.

19.4. У випадку розбіжностей між нормами цього Статуту та законодавством України перевагу мають вимоги законодавства України.

19.5. У Статуті використовуються найменування підрозділів та/або колегіальних органів Банку, зазначених в організаційній структурі Банку, яка діє на дату затвердження цього Статуту. У випадку змін організаційної структури Банку в частині зміни найменувань підрозділів та/або колегіальних органів Банку, зазначених у Статуті, дії та заходи, що

регламентуються Статутом, здійснюються підрозділами та/або колегіальними органами Банку відповідно до їх функціональних обов'язків.

НА ПОСВІДЧЕННЯ ЦЬОГО, акціонер затвердив редакцію Статуту в 3-х оригінальних примірниках українською мовою «03» лютого 2022 року.

Уповноважена особа згідно з **Вішеним рішенням акціонера № 2 від «03» лютого 2022 року**

Голова Правління Банку **Мороховецький Валерій Вікторович**



Мороховецький В.В.

Факти, зазначені в цьому документі,
нотаріусом не перевірялись

Одеса, Україна третього лютого дві тисячі двадцять другого року.

Я, БРАНДІС А. Б., приватний нотаріус Одеського міського нотаріального округу засвідчую справжність підпису Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» **МОРОХОВСЬКОГО ВАДИМА ВІКТОРОВИЧА**, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 143

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС



А.Б. Брандіс А.Б. БРАНДІС

Всього прошито, пронумеровано
і скріплено печаткою
сорок дев'ять аркушів.
Приватний нотаріус

А.Б. Брандіс

