

СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
(нова редакція)

Ідентифікаційний код: 33695095

"ЗАТВЕРДЖЕНО"
позачерговими Загальними зборами акціонерів
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
___.2023 року (протокол № __)

м. Київ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – «Банк») є правонаступником усіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» яке, у свою чергу, є правонаступником усіх прав і обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень», яке, у свою чергу, є правонаступником усіх прав і обов'язків Товариства з обмеженою відповідальністю «Банк інвестицій та заощаджень».

Банк був створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю на підставі рішення Загальних зборів учасників (протокол №1 від 25 травня 2004 року) та зареєстрований Національним банком України 09 серпня 2005 року за номером 300 в Державному реєстрі банків. Відповідно до рішення установчих зборів від 21 квітня 2009 року (протокол № 1) та Закону України від 14 вересня 2006 року №133-V «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу» шляхом перетворення Товариства з обмеженою відповідальністю «Банк інвестицій та заощаджень» було створено Відкрите акціонерне товариство «Банк інвестицій та заощаджень». З метою приведення Статуту Відкритого акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року № 514-VI та згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 29 вересня 2009 року (протокол № 2) було прийнято рішення змінити найменування Відкритого акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ». Згідно із рішенням Загальних зборів акціонерів від 21 квітня 2019 року (протокол № 17) було прийнято рішення змінити тип з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та змінити найменування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

1.2. Банк, як юридична особа, діє на підставі цього Статуту, має відокремлене майно, самостійний баланс, може від свого імені набувати майнових та немайнових прав, у тому числі укладати договори (угоди, контракти), і нести зобов'язання, бути позивачем і відповідачем в суді, у т.ч. третейському суді, бути відповідно до законодавства України засновником і учасником господарських товариств, інших підприємств, організацій, банківських груп, небанківських фінансових груп.

1.3. У своїй діяльності Банк керується Конституцією України, Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» іншими законами та нормативно-правовими актами України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.4. Банк у своїй діяльності користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації й комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах.

1.5. Банк входить до банківської системи України, самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг, може надавати фізичним та юридичним особам (резидентам та нерезидентам) послуги відповідно до законодавства України, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також відповідно до ліцензій та дозволів Національного банку України.

1.6. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

1.7. Найменування Банку

1.7.1. Повне найменування:

- українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»;

- англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY «BANK FOR INVESTMENTS AND SAVINGS».

1.7.2. Скорочене найменування:

- українською мовою: АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»;
- англійською мовою: JSC «BANK FOR INVESTMENTS AND SAVINGS».

1.8. Банк має знаки для товарів і послуг, правова охорона яких здійснюється в установленому законодавством порядку.

1.9. Місцезнаходження Банку: Україна, 04119, м. Київ, вулиця Юрія Ілленка, 83-Д.

1.10. Банк створюється без обмеження строку діяльності.

1.11. Банк має печатку зі своїм повним найменуванням, додаткові круглі печатки, штампи, бланки зі своїм повним та/або скороченим найменуванням, інші реквізити, користування якими є виключним правом Банку і підлягає правовому захисту. Відділення Банку мають печатки з найменуванням Банку та відділення, додаткові круглі печатки та штампи.

1.12. Економічна незалежність.

Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності. Банк самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном.

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

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

Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів. Акціонери Банку не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних із діяльністю Банку, лише в межах номінальної вартості належних їм акцій, крім випадків, передбачених законодавством України.

Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників Банку у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених законодавством.

З метою захисту та представництва інтересів акціонерів, Банку та його працівників, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну і професійних інтересів, розробки рекомендацій щодо банківської діяльності Банк може створювати неприбуткові спілки чи асоціації.

Банк самостійно встановлює форми, системи та порядок оплати праці своїх працівників, визначає розміри заробітної плати.

Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України в разі відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України та законами України. Відокремлені підрозділи Банку не є юридичними особами і діють від імені Банку на підставі положень про них. Банк може створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України.

Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку відповідно до законодавства України.

Для здійснення своєї діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки в Національному банку України та в інших банках в Україні та за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті.

2.МЕТА ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Метою діяльності Банку є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах, забезпечення економічного зростання Банку та отримання прибутку в інтересах акціонерів.

2.2. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену Законом України «Про банки і банківську діяльність».

2.3. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

До банківських послуг належать:

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

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

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

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

Зокрема, Банк може надавати фінансові послуги (крім страхування) відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

2.4. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

1) інвестицій;

2) випуску власних цінних паперів;

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;

4) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

5) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

2.5. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а також в іноземній валюті на основі відповідної ліцензії Національного банку України.

2.6. Банк може здійснювати наступні кредитні операції:

- операції, зазначені в підпункті 3) абзацу другого пункту 2.3 Статуту;
- здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

2.7. За наявності відповідної ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати професійну діяльність на ринках капіталу.

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

2.9. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги, а також повідомлення Національного банку України відповідно до встановлених вимог.

2.10. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

2.11. Банк має право придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, за умови попереднього отримання письмового дозволу Національного банку України на таке придбання у визначеному ним порядку, якщо інше не визначено діючим законодавством.

2.12. Банк не вправі здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, окрім виконання функцій страхового посередника.

2.13. Банк має право здійснювати інші операції (у т.ч. ті, на здійснення яких законодавством вимагається отримання ліцензії/дозволу - за умови отримання відповідної ліцензії/дозволу), займатися іншими видами діяльності, якщо це прямо і у виключній формі не заборонено законодавством України.

3. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ І АКЦІЇ БАНКУ. РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

3.1. Для забезпечення статутної діяльності, покриття можливих збитків, дотримання встановлених економічних нормативів Банк формує капітал, фонди та резерви в порядку, визначеному законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.2. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», законодавства України та Статуту Банку.

3.3. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти (у разі наявності) - в іноземній вільно конвертованій валюті або в гривні.

3.4. Статутний капітал Банку формується виключно з підтверджених джерел. Для формування статутного капіталу не можуть використовуватися бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

3.5. Статутний капітал Банку сформований за рахунок власних коштів акціонерів. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку.

3.6. Статутний капітал Банку становить **500 000 000,00 гривень** (п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок) та складається з **500 000** (п'ятиста тисяч) простих іменних акцій, номінальною вартістю **1000,00 гривень** (одна тисяча гривень 00 копійок) кожна. Форма існування акцій - електронна.

3.7. В порядку, передбаченому законодавством, Банк має право здійснювати емісію привілейованих акцій, у разі емісії яких до Статуту Банку мають бути внесені відповідні зміни.

3.8. Збільшення або зменшення розміру статутного капіталу Банку здійснюється в порядку та відповідно до вимог, передбачених законодавством України, а також цим Статутом в порядку та у формі, які будуть визначені акціонерами на Загальних зборах акціонерів. Розмір статутного капіталу Банку збільшується шляхом підвищення номінальної

вартості акцій або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості в порядку, визначеному законодавством України.

3.9. Розмір статутного капіталу Банку може бути зменшено за рішенням Загальних зборів акціонерів в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій і зменшення їх загальної кількості.

3.10. Зменшення розміру статутного капіталу Банку допускається після повідомлення про це всіх його кредиторів у порядку, встановленому законодавством.

3.11. Банк має право збільшувати розмір статутного капіталу після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій.

3.12. Збільшення розміру статутного капіталу Банку в разі наявності на дату прийняття такого рішення викуплених Банком або іншим чином набутих акцій не допускається.

3.13. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

3.14. Банк може здійснювати емісію акцій або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, виключно за рішенням Загальних зборів акціонерів, крім випадків, передбачених законодавством України.

3.15. Банк може придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про вчинені правочини, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати вчинення правочинів. Банк не має права придбавати власні акції, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу Банку нижче за мінімальний рівень.

3.16. Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до вчинення правочинів. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

3.17. Банк здійснює емісію своїх акцій у порядку, встановленому Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

3.18. Банк не може прямо чи опосередковано надавати кредити для придбання власних цінних паперів. Використання цінних паперів власної емісії для забезпечення кредитів можливе з дозволу Національного банку України.

3.19. Правочини щодо акцій Банку вчиняються виключно в письмовій формі.

3.20. Правочини щодо набуття істотної участі в Банку вчиняються відповідно до законодавства України, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність».

3.21. Банк та кожний власник істотної участі зобов'язані на постійній основі підтримувати рівень капіталу відповідно до вимог, встановлених Національним банком України.

3.22. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

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

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

3.25. Використання коштів фондів та резервів здійснюється у відповідності до законодавства України.

4. АКЦІОНЕРИ. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ

4.1. Акціонерами Банку можуть бути учасники цивільних відносин, а також держава, в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

4.2. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, у яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.

4.3. Інститути спільного інвестування можуть бути власниками істотної участі в Банку виключно у випадках, встановлених законодавством України.

4.4. Власники істотної участі в Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан, а також дотримуватися інших вимог, встановлених законодавством України.

4.5. Акціонерами Банку є особи, що мають право власності на акції Банку. Набуття/припинення прав та обов'язків акціонера Банку відбувається внаслідок набуття/відчуження права власності на акції Банку.

4.6. Кожною простою акцією Банку акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на участь в управлінні Банком; отримання дивідендів; отримання в разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку; отримання інформації про господарську діяльність Банку.

4.7. Одна проста голосуюча акція Банку надає акціонеру Банку один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, окрім випадків проведення кумулятивного голосування. Порядок та процедури здійснення кумулятивного голосування визначаються положенням про Загальні збори акціонерів.

4.8. Акціонери Банку (власники простих акцій) мають право:

1) брати участь в управлінні Банком у порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом, та у порядку визначеному акціонерами на Загальних зборах;

2) брати участь у розподілі прибутку Банку і одержувати його частину (дивіденди);

3) здійснити відчуження акцій Банку в порядку, встановленому законодавством України;

4) отримати в разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна Банку;

5) на переважне придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних акціонерів акцій Банку в загальній кількості простих акцій Банку) у процесі додаткової емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством України;

6) вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних акціонерів акцій у порядку та випадках, визначених законодавством України;

7) одержувати інформацію про діяльність Банку в порядку, визначеному законодавством України, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку;

8) інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом, а також рішеннями Загальних зборів акціонерів.

4.9. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку третім особам, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку третім особам, діє протягом 1 (одного) місяця з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір продати акції третім особам. Строк переважного права припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів Банку отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.

4.10. Акціонер Банку, який має намір продати свої акції третій особі, письмово повідомляє про це решту акціонерів Банку із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій.

4.11. Повідомлення акціонерів Банку здійснюється через Банк. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, Банк зобов'язаний протягом двох робочих днів направити копії повідомлення всім іншим

акціонерам Банку. Повідомлення акціонерів Банку здійснюється за рахунок акціонера, який має намір продати свої акції.

4.12. Якщо акціонери Банку не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом встановленого строку, акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що визначені у повідомленні, зазначеному в п. 4.9. цього Статуту.

4.13. Уступка переважного права іншим особам не допускається.

4.14. Переважне право акціонерів Банку не поширюється на випадки переходу права власності на акції Банку в результаті їх спадкування чи правонаступництва.

4.15. У разі виникнення права звернення стягнення на акції Банку у зв'язку з їх заставою, відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання цих акцій.

4.16. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законами України.

5. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ. ДИВІДЕНДИ

5.1. Прибуток Банку утворюється з надходжень від його діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. З прибутку Банку сплачуються передбачені законодавством України податки та інші обов'язкові платежі, а також формується власні обов'язкові фонди та резерви. Прибуток, одержаний після зазначених розрахунків, залишається у розпорядженні Банку, а напрями його використання визначаються рішеннями Загальних зборів акціонерів.

5.2. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів акціонерів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів. Рішення про виплату дивідендів, їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами акціонерів. Порядок виплати дивідендів може визначатися положенням про виплату дивідендів.

5.3. Дивіденди виплачуються акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

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

5.5. Для кожної виплати дивідендів за простими акціями Наглядова рада визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення.

Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

5.6. Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями оператора організованого ринку капіталу (операторів організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції допущені до торгів.

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

5.8. Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок чистого прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку, та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу.

5.9. Банк здійснює виплату дивідендів у порядку, передбаченому законодавством

України.

5.10. 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 Законом України «Про банки і банківську діяльність».

5.11. Збитки Банку покриваються за рахунок резервного фонду, який після цього має бути відновлений до визначеного розміру, та інших фондів Банку.

Рішення про розподіл та покриття збитків приймається Загальними зборами акціонерів. У разі недостатності коштів резервного фонду для покриття збитків Банку Загальні збори акціонерів приймають рішення щодо альтернативних шляхів покриття таких збитків.

6. СТРУКТУРА УПРАВЛІННЯ, ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

6.1. Структура управління Банком є дворівневою. Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.

6.2. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

6.3. Для здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу, захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку у Банку створюється Наглядова рада (надалі - Рада). Рада в межах компетенції, визначеної Статутом, здійснює управління Банком.

6.4. Рада контролює та регулює діяльність Правління. Рада не бере участі у поточному управлінні Банком. Рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком.

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

6.6. Члени Ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

6.7. Члени Ради та Правління Банку зобов'язані відмовитись від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

6.8. Рада та Правління Банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

7. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

7.1. Загальні збори акціонерів, як вищий орган управління Банку, можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Ради законом або цим Статутом. У разі якщо Рада не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Ради. Загальні збори акціонерів Банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

7.2. Рішення Загальних зборів акціонерів є обов'язковими до виконання всіма органами та працівниками Банку.

7.3. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить прийняття рішення щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку (крім випадків, передбачених законодавством України);
- 3) зміни розміру статутного капіталу Банку (крім випадків, передбачених законодавством України);
- 4) зміни типу акціонерного товариства;
- 5) емісії акцій, емісії інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також емісії цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку,

викупу Банком розміщених ним акцій та анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій, дроблення або консолідації акцій, продажу Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;

6) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, про Раду, про винагороду членів Ради, а також внесення змін до них;

7) обрання Голови Ради та її членів, затвердження умов цивільно-правових договорів або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Ради;

8) припинення повноважень Голови та членів Ради, крім випадків, встановлених законодавством України;

9) обрання лічильної комісії;

10) затвердження звіту про винагороду членів Ради;

11) розгляду звіту Ради, прийняття рішення за результатами розгляду звіту Ради;

12) розгляду висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

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

14) виплати дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;

15) вчинення значного правочину якщо ринкова вартість предмета такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

16) затвердження кодексу корпоративного управління Банку;

17) виділу та припинення Банку, окрім випадків, передбачених законодавством, ліквідації Банку, обрання ліквідаційної комісії Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;

18) обрання членів комісії з припинення Банку;

19) питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів;

20) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

21) інших питань, віднесених законодавством та/або Статутом до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

7.4. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, не можуть бути передані іншим органам Банку або його посадовим особам.

7.5. Загальні збори акціонерів можуть бути річними або позачерговими. Усі Загальні збори акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими.

7.6. Річні Загальні збори акціонерів проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів обов'язково включаються питання, які передбачені підпунктами 10) – 13) пункту 7.3. цього Статуту.

7.7. Загальні збори акціонерів можуть проводитися шляхом очного голосування (очні Загальні збори акціонерів); електронного голосування (електронні Загальні збори акціонерів); опитування (дистанційні Загальні збори акціонерів).

7.8. Загальні збори акціонерів скликаються Радою, крім випадку скликання позачергових Загальних зборів акціонерів акціонерами відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства».

7.9. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються у разі наявності обставин,

які визначені законодавством України як обов'язкові для скликання Загальних зборів акціонерів, та в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому.

7.10. У Загальних зборах акціонерів можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори акціонерів, також можуть брати участь інші особи.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, складається станом на 23 годину робочого дня за два робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Внесення змін до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, після його складення забороняється.

7.11. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори акціонерів. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів акціонерів. Між такою датою та датою проведення Загальних зборів акціонерів має бути принаймні 30 днів (у випадку, передбаченому статтею 45 Закону України «Про акціонерні товариства», - 15 днів).

У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори акціонерів, є Рада, повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Радою. У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори акціонерів, є акціонери (акціонер), повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилаються акціонерам через депозитарну систему України.

Банк або акціонери, які скликають Загальні збори акціонерів, розміщують повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення (у випадку, передбаченому статтею 45 Закону України «Про акціонерні товариства», - не пізніше ніж за 15 днів до дня проведення Загальних зборів акціонерів).

У повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів Банку зазначається інформація, що зазначена в частині 2 статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства». У разі проведення електронних Загальних зборів акціонерів у повідомленні додатково зазначаються дата і час початку та завершення голосування за допомогою авторизованої електронної системи. У разі проведення дистанційних Загальних зборів акціонерів у повідомленні додатково зазначаються дата і час початку та завершення надсилання до депозитарної установи бюлетенів для голосування.

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

У випадках, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», Банк надає акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, передбаченого Законом України «Про акціонерні товариства». Умови такого договору (крім умов щодо кількості і загальної вартості акцій) мають бути

однаковими для всіх акціонерів.

7.12. Після надсилання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банк не має права вносити зміни до документів, надісланих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім внесення змін до зазначених документів у зв'язку зі змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

7.13. Проект порядку денного Загальних зборів акціонерів та порядок денний Загальних зборів акціонерів затверджуються особою, яка скликає Загальні збори акціонерів.

7.14. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також стосовно нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісний склад кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

Особа, яка скликає Загальні збори акціонерів, приймає рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень з питань порядку денного) до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів та затверджує порядок денний Загальних зборів акціонерів не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 або більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції Ради підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів. У такому разі рішення особи, яка скликає Загальні збори акціонерів, про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана із дотриманням вимог цього Статуту та законодавства.

7.15. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів вносяться лише шляхом внесення нових проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного, та нових питань разом з проектами рішень з цих питань, а також шляхом включення запропонованих акціонерами кандидатів до складу органів Банку до списку кандидатів, що виносяться на голосування на Загальних зборах акціонерів.

7.16. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів особа, яка скликає Загальні збори акціонерів, не пізніше ніж за 10 днів до дати їх проведення повідомляє акціонерів про відповідні зміни у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів.

7.17. Акціонери можуть брати участь у Загальних зборах акціонерів особисто або через свого представника (представників), який діє на підставі довіреності на право участі і голосування на Загальних зборах акціонерів.

Акціонер має право призначити свого представника безстроково або на певний строк.

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

7.19. Порядок проведення Загальних зборів акціонерів установлюється законодавством України, зокрема Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, а також самими рішеннями Загальних зборів акціонерів.

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

7.21. Право голосу на Загальних зборах акціонерів мають акціонери - власники

простих голосуючих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законом.

7.22. Рішення Загальних зборів акціонерів із питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих із зазначеного питання акцій, окрім випадків, установлених цим Статутом та/або Законом України «Про акціонерні товариства».

7.23. Рішення Загальних зборів акціонерів з питань, передбачених підпунктами 2) – 5), 17) пункту 7.3 Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

7.24. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Якщо склад Ради відповідає вимогам статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», рішення про вчинення значного правочину щодо операцій із цінними паперами (державними цінними паперами, депозитними сертифікатами Національного банку України, іншими фінансовими інструментами Національного банку України), якщо ринкова вартість предмету такого правочину перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, може прийматись Радою.

7.25. Обрання членів Ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування у випадках, установлених цим Статутом та/або Законом України «Про акціонерні товариства».

При обранні членів Ради шляхом кумулятивного голосування голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно.

Обраними вважаються кандидати, які отримали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Члени Ради вважаються обраними, а Рада вважається сформованою, виключно за умови обрання повного кількісного складу Ради шляхом кумулятивного голосування.

7.26. Загальні збори акціонерів не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви до наступного дня.

7.27. У ході Загальних зборів акціонерів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах акціонерів та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня.

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

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

7.30. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає Загальні збори акціонерів, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а форма і текст бюлетенів для кумулятивного голосування – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

Бюлетень повинен містити інформацію та відповідати вимогам, установленим законодавством України, зокрема, Законом України «Про акціонерні товариства». Акціонери мають право до початку проведення Загальних зборів акціонерів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування.

Якщо бюлетень для голосування відрізняється від офіційно виготовленого Банком

зразка або на ньому відсутній підпис акціонера (представника), а також з інших підстав, встановлених законодавством, такий бюлетень визнається недійсним та не враховується під час підрахунку голосів.

7.31. Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах акціонерів (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, засвідчується корпоративним секретарем. Підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Загальних зборах акціонерів, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають акціонерному товариству додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

Особливості проведення голосування на електронних Загальних зборах акціонерів визначаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

7.32. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

У разі передачі повноважень лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, з яким (якою) укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або відповідної депозитарної установи. У разі проведення електронних Загальних зборів акціонерів на підставі інформації про результати голосування авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки голосування, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та підписується особою, уповноваженою взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів акціонерів.

7.33. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах акціонерів, здійснює тимчасова лічильна комісія, яка формується особою, яка скликає Загальні збори акціонерів. Підрахунок голосів на електронних Загальних зборах акціонерів здійснює авторизована електронна система. Рішення Загальних зборів акціонерів вважається прийнятим із моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів, під час яких проводилося голосування. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів акціонерів.

Протокол Загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів акціонерів та підписується головою і секретарем Загальних зборів акціонерів.

Протокол Загальних зборів акціонерів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

7.34. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Радою:

- 1) із власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління Банку – у разі необхідності вчинення значного правочину;
- 3) на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 4) в інших випадках, встановлених законодавством України, або коли виникає потреба у розгляді питань, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

7.35. У випадках, коли кількість акціонерів Банку становить не більше 25 осіб,

можуть проводитися дистанційні Загальні збори акціонерів. У такому разі волевиявлення акціонерів фіксується шляхом опитування, що проводиться через депозитарну систему України. Порядок проведення дистанційних Загальних зборів акціонерів встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

7.36. Загальні збори акціонерів проводяться за рахунок коштів Банку. У разі проведення позачергових Загальних зборів акціонерів з ініціативи акціонера (акціонерів) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів акціонерів оплачує (оплачують) такий (такі) акціонер (акціонери), крім випадків, якщо за рішенням Загальних зборів акціонерів такі витрати компенсуються самим Банком.

7.37. Головуючим та секретарем на очних Загальних зборах акціонерів є особи, обрані Радою.

У разі, якщо Радою не було обрано головуючого та секретаря на очних Загальних зборах акціонерів, очні Загальні збори акціонерів можуть обрати головуючого та секретаря.

Головуючим та секретарем на електронних та дистанційних Загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає Загальні збори.

8. РАДА

8.1. До компетенції Ради належить вирішення питань, передбачених цим Статутом, законодавством України.

8.2. До виключної компетенції Ради належить:

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

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

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

8.2.4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

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

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

8.2.7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

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

8.2.9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

8.2.10) визначення кредитної політики Банку, визначення та затвердження лімітів кредитування для Правління, затвердження положення про кредитну політику Банку;

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

8.2.12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Радою, інших положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що належить до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів законодавством, та тих, що рішенням Ради передані

для затвердження Правлінню Банку, внесення змін та доповнень до них; затвердження положення про винагороду членів Правління та звіту про винагороду членів Правління;

8.2.13) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

8.2.14) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;

8.2.15) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів акціонерів відповідно до цього Статуту та у випадках, установлених законодавством, зокрема Законом України «Про акціонерні товариства»;

8.2.16) обрання членів реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством і цим Статутом, формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Радою;

8.2.17) прийняття рішення про розміщення та викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;

8.2.18) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

8.2.19) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління, затвердження умов трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, премій та бонусів;

8.2.20) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від здійснення повноважень, обрання (призначення) особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;

8.2.21) призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (або виконуючого його обов'язки), затвердження умов трудових договорів, що укладаються з ними та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

8.2.22) призначення та звільнення головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, затвердження умов трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди та здійснення контролю за їх виконанням/дотриманням;

8.2.23) призначення відповідальної особи за інформаційну безпеку Банку (Chief information security officer, CISO);

8.2.24) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення; щоквартальне заслуховування поточних звітів Правління Банку та прийняття рішення за наслідками розгляду звітів;

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

8.2.26) 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, встановлення розміру оплати послуг, розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

8.2.27) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України 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;

8.2.28) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством і цим Статутом;

8.2.29) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів відповідно до цього Статуту та законодавства України;

8.2.30) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах, щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, засновником/учасником/акціонером яких є Банк утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі банку в юридичних особах у межах, що не суперечать законодавству України, а також про участь Банку у професійних асоціаціях (спілках) та інших об'єднаннях;

8.2.31) вирішення питань, віднесених до компетенції Ради Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

8.2.32) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

8.2.33) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, або про відхилення такого правочину, з урахуванням положень цього Статуту та законодавства України, зокрема Закону України «Про акціонерні товариства»;

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

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

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

8.2.37) 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;

8.2.38) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

8.2.39) призначення та звільнення корпоративного секретаря та затвердження положення про корпоративного секретаря Банку, а також умови трудового або цивільно-правового договору, що укладається із ним;

8.2.40) надання дозволу на укладання Банком договорів, предметом яких є відчуження належного Банку нерухомого майна, незалежно від суми, а також рухомого майна балансова вартість якого перевищує 3 000 000,00 гривень (три мільйони гривень 00 копійок), з урахуванням обмежень щодо вчинення значного правочину, передбаченого цим Статутом;

8.2.41) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог

встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

8.2.42) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Ради;

8.2.43) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень;

8.2.44) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Ради загалом та кожного члена Ради зокрема, комітетів Ради (у разі їх створення), оцінки відповідності колективної придатності 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 Ради за результатами такої оцінки;

8.2.45) визначення загальних засад інформаційної політики Банку. Встановлення порядку надання інформації (в тому числі інформації з обмеженим доступом (конфіденційної або таємної, за виключенням інформації, що становить банківську таємницю у розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність») акціонерам та особам, які не є акціонерами. Визначення переліку відомостей, що є конфіденційними, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації. Здійснення контролю за розкриттям інформації та реалізацією інформаційної політики Банку;

8.2.46) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

8.2.47) ініціювання, у разі необхідності, проведення позачергових ревізій фінансово-господарської діяльності Банку та залучення до перевірок незалежних аудиторів;

8.2.48) прийняття рішень про створення та припинення діяльності відокремлених підрозділів, затвердження положень відокремлених підрозділів, крім випадків, коли за рішенням Ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню;

8.2.49) визначення та схвалення заходів на випадок непередбачуваних обставин;

8.2.50) здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів;

8.2.51) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Ради згідно з цим Статутом та законодавством України.

8.3. Питання, віднесені Статутом до виключної компетенції Ради, не можуть бути передані нею для вирішення Правлінню чи іншому органу Банку, за винятком випадків, установлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

8.4. Рада зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

8.5. Рада забезпечує регулярний контроль (щонайменше один раз на квартал) за ефективністю системи внутрішнього контролю.

8.6. Повноваження і порядок роботи Ради визначаються цим Статутом та положенням про Раду, яке затверджується Загальними зборами акціонерів.

8.7. Рада обирається Загальними зборами акціонерів у кількості п'яти осіб виключно шляхом кумулятивного голосування на строк не більший ніж три роки. До складу Ради можуть бути обрані акціонери та представники акціонерів, а також незалежні члени.

8.8. Рада не менш ніж на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість незалежних членів не може становити менше трьох осіб.

Незалежні члени Ради повинні відповідати вимогам, установленим законодавством України.

8.9. Члени Ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член 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.

8.10. Члени Ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

8.11. Одна й та сама особа може обиратися до складу Ради необмежену кількість разів.

8.12. Порядок роботи та відповідальність членів Ради визначаються законодавством України, цим Статутом, положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим чи трудовим договором, що укладається з членами Ради. Такий договір від імені Банку підписує Голова Правління чи інша уповноважена Загальними зборами акціонерів особа на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів. У разі укладення з членом Ради цивільно-правового договору, такий договір може бути оплатним або безоплатним.

8.13. Член Ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

8.14. Рада може обрати з числа членів Ради Заступника Голови Ради.

8.15. Голова Ради організовує її роботу, скликає засідання Ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та положенням про Наглядову раду.

До основних обов'язків Голови Ради належить:

- визначення порядку денного засідань Ради;
- забезпечення ефективного функціонування Ради шляхом призначення засідань;
- забезпечення відкритого обговорення на засіданнях та належного рівня розгляду на них усіх питань;
- співпраця з Правлінням та акціонерами Банку.

У разі неможливості виконання Головою Ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Ради, а в разі його відсутності (не обрання) – один із членів Ради за її рішенням.

8.16. Процедура скликання та проведення засідань Ради має бути визначена у положенні про Наглядову раду.

Засідання Ради скликаються за ініціативою Голови Ради, на вимогу члена Ради, Голови Правління, Правління Банку, осіб, які здійснюють зовнішній або внутрішній аудит Банку, а також на вимогу Національного банку України, у випадках передбачених законодавством України.

8.17. Засідання Ради проводяться у разі необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

Засідання Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

У засіданні Ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

На вимогу Ради в її засіданні беруть участь Голова та/або члени Правління Банку та інші визначені нею особи в порядку, встановленому положенням про Наглядову раду.

Рішення Ради приймається простою більшістю голосів членів Ради від їх загальної кількості, які мають право голосу, якщо для прийняття рішення цим Статутом та/або законодавством України не встановлюється більша кількість голосів.

8.18. Рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам має прийматися Радою шляхом голосування більшістю голосів від загальної кількості членів Ради без участі зацікавленої особи.

Належність до пов'язаних з Банком осіб визначається відповідно до законодавства

України.

8.19. Кожен член Ради на засіданнях при голосуванні та вирішенні питань, віднесених до компетенції Ради, має один голос. Голова Ради має вирішальний голос. При рівній кількості голосів «ЗА» і «ПРОТИ» вважається що рішення є прийнятим, якщо за таке рішення проголосував «ЗА» Голова Ради.

Протокол засідання Ради оформлюється в порядку, встановленому положенням про Наглядову раду.

8.20. Рада утворює комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Ради, у разі, якщо чинним законодавством утворення таких комітетів є обов'язковим. Порядок утворення і діяльності комітетів встановлюється положенням про Наглядову раду, а також положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Радою.

8.21. Порядок організації, проведення засідань Ради та її комітетів, складання протоколів засідань Ради та її комітетів, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань Ради та її комітетів визначається цим Статутом, положенням про Наглядову раду, положеннями про комітети Наглядової ради.

8.22. Рада, за пропозицією Голови Ради, в установленому порядку призначає на посаду корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та положенням про корпоративного секретаря Банку.

8.23. Голова Ради підписує контракти (договори) з Головою та членами Правління.

8.24. Рішення про дострокове припинення повноважень членів Ради та одночасне обрання нових членів приймається Загальними зборами акціонерів. У випадках, передбачених законодавством України, вимагати припинення повноважень члена Ради має право Національний банк України.

Рішення Загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень Ради може прийматися тільки стосовно всіх членів Ради.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Ради припиняються:

1) за його бажанням за умови надання письмового повідомлення про це до Банку за два тижні;

2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Ради за станом здоров'я;

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

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

5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Ради, який є представником акціонера;

6) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку;

7) в інших випадках, визначених законодавством України.

Із припиненням повноважень члена Ради одночасно припиняється дія договору, укладеного з ним.

9. ПРАВЛІННЯ

9.1. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, окрім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради.

Зокрема, до компетенції Правління належить:

9.1.1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;

9.1.2) розробка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних

- завдань Банку та забезпечення їх реалізації;
- 9.1.3) організаційне забезпечення (за рішенням Ради) скликання та проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;
 - 9.1.4) підготовка та передача на розгляд Раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 9.1.5) реалізація затвердженої Радою стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 9.1.6) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
 - 9.1.7) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
 - 9.1.8) надання Раді пропозицій щодо організаційної структури Банку;
 - 9.1.9) формування визначеної Радою організаційної структури Банку;
 - 9.1.10) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
 - 9.1.11) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо), у тому числі тих, що визначають порядок та умови здійснення банківських операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради;
 - 9.1.12) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
 - 9.1.13) інформування Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
 - 9.1.14) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
 - 9.1.15) створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій), яким можуть бути делеговані окремі повноваження Правління, визначення порядку їхньої діяльності та формування їх складу;
 - 9.1.16) підготовка звітів Правління в строки та в формі, визначені Радою та/або чинним законодавством України;
 - 9.1.17) забезпечення дотримання Банком законодавства і відповідності діяльності Банку нормативно-правовим актам України;
 - 9.1.18) вирішення загальних питань, пов'язаних із управлінням людськими ресурсами: відбором, навчанням, підвищенням кваліфікації, оплатою і роботою з персоналом, визначення системи та умов оплати праці та стимулювання працівників Банку, окрім питань, віднесених до компетенції Ради та Загальних зборів акціонерів;
 - 9.1.19) прийняття рішень про соціальне забезпечення та захист працівників Банку;
 - 9.1.20) прийняття рішення про надання матеріальної, благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Радою;
 - 9.1.21) складання та надання Раді річних звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів;
 - 9.1.22) прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу (надалі – Відповідальний працівник Банку) стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
 - 9.1.23) прийняття рішення про списання нестач та втрат товарно-матеріальних цінностей Банку відповідно до законодавства України;
 - 9.1.24) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха,

- утрачених унаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9.1.25) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна), у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, залишкова балансова вартість якого не перевищує 3 000 000,00 гривень (три мільйони гривень 00 копійок), з урахуванням вимог законодавства та цього Статуту щодо вчинення значних правочинів;
- 9.1.26) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства згідно лімітів, визначених та затверджених Радою;
- 9.1.27) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам у випадках, якщо чинним законодавством прийняття такого рішення належить до виключної компетенції Правління;
- 9.1.28) прийняття рішень про списання заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами, за кредитними операціями та нарахованими Банком доходами (процентами), що визнана Банком безнадійною згідно з законодавством України), за рахунок відповідного резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від зазначених операцій;
- 9.1.29) прийняття рішень про призначення на посаду та звільнення з посади керівників балансових відокремлених підрозділів;
- 9.1.30) прийняття рішень із питань поточного керівництва роботою відокремлених підрозділів та структурних підрозділів Банку;
- 9.1.31) розгляд питань, які Голова Правління, інші члени Правління вважають за доцільне передати на колегіальне вирішення Правління;
- 9.1.32) прийняття інших рішень з усіх питань, що належать до компетенції Правління, у тому числі в межах наданих (делегованих) повноважень Загальними зборами акціонерів та/або Радою (за винятком їхньої виключної компетенції);
- 9.1.33) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради.

9.2. Рада та Правління Банку у разі необхідності проводять спільні зустрічі (засідання) для обговорення поточного стану Банку, проблемних питань у діяльності Банку тощо. Організація та порядок проведення спільних зустрічей (засідання) визначається у відповідних внутрішніх положеннях Банку.

9.3. Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю та може делегувати частину функцій з організації системи внутрішнього контролю постійно діючим комітетам, керівникам структурних підрозділів Банку.

За виконанням делегованих ним функцій Правління забезпечує контроль.

9.4. Правління в межах своєї компетенції, визначеної законодавством України та цим Статутом, діє від імені Банку, підзвітне Раді та організовує виконання їхніх рішень.

Питання, що належать до виключної компетенції Правління, не можуть бути передані на одноосібний розгляд Голові Правління.

9.5. Правління Банку зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

1) кредитний комітет;

2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Правління Банку має право утворювати й інші комітети.

9.6. Правління Банку забезпечує здійснення постійного моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.

9.7. Правління відповідає за безпеку та фінансову стійкість Банку, відповідність діяльності Банку законодавству України, забезпечення поточного управління Банком.

9.8. Правління Банку забезпечує актуальність інформації (звітності) про пов'язаних із Банком осіб, що надається Банком Національному банку України.

9.9. Правління Банку зобов'язане інформувати Раду про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення

належать до визначеної законом компетенції Ради) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з банком особами зобов'язань перед Банком.

9.10. Правління діє на підставі положення, що затверджується Радою.

Правління є колегіальним органом. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Ради, а також яка відповідає іншим вимогам, визначеним законодавством України.

До складу Правління входять: Голова Правління, Перший заступник Голови Правління (у разі призначення), Заступники Голови Правління (у разі призначення), а також інші члени Правління, обрані Радою до складу Правління.

Кількісний склад Правління не може бути меншим 3 (трьох) осіб.

Обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, Першого заступника Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління здійснюється за рішенням Ради.

Голова Правління, Перший заступник Голови Правління та заступники Голови Правління, а також інші члени Правління призначаються на строк до моменту їх переобрання, якщо інше не визначено рішенням Ради, а також можуть призначатися на посаду необмежену кількість разів.

Підстави припинення повноважень Голови Правління, Першого заступника Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління встановлюються законом, цим Статутом, а також контрактом, укладеним з такими особами.

9.11. Права, обов'язки та відповідальність Голови Правління та членів Правління визначаються законодавством України, цим Статутом, положенням про Правління, а також договором, що укладається з Головою та з кожним членом Правління. Від імені Банку контракти (договори) підписує Голова Ради чи особа, уповноважена на таке підписання Радою.

9.12. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється цим Статутом та положенням про Правління.

Організаційною формою роботи Правління є засідання, які проводяться у разі необхідності, але не рідше одного разу на тиждень. Засідання Правління можуть бути проведені як власне у формі зборів (особиста присутність членів Правління у місці проведення засідання), так і шляхом відео- та телефонних конференцій. Рішення Правління можуть прийматися шляхом проведення заочного голосування (опитування), яке може бути здійснене з використанням поштового зв'язку, за допомогою засобів мережі Інтернет або інших технічних засобів. Відтак, рішення Правління приймаються шляхом очного голосування або шляхом опитування (заочного голосування).

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

Голова Правління зобов'язаний скликати засідання Правління, якщо цього вимагає Рада.

Керівники структурних підрозділів Банку мають право ініціювати розгляд питань Правлінням.

9.13. Порядок денний засідання Правління, дату, місце та час, форму його проведення визначає Голова Правління.

Про засідання Правління, що має відбутися, члени Правління мають бути попередньо повідомлені, а також їм повинна бути надана можливість ознайомитися з порядком денним засідання Правління.

9.14. Засідання Правління є повноважним, якщо в ньому бере участь більше половини його складу.

Рішення Правління приймається простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, якщо для прийняття рішення цим Статутом, положенням про Правління та/або законодавством України не встановлюється більша

кількість голосів. При рівності голосів, голос Голови Правління є вирішальним.

Кожен член Правління має один голос.

9.15. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головуючим. За необхідності протокол Правління може бути підписаний усіма членами Правління.

Після підписання протокол Правління надається за вимогою для ознайомлення члену Правління, члену Ради або представнику профспілкового чи іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу. За рішенням Правління право отримувати протокол засідання Правління для ознайомлення може бути надано іншим особам.

9.16. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

9.17. Голова Правління має такі повноваження:

- пропонує Раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління;
- організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;
- забезпечує ведення протоколів засідань Правління;
- доповідає про діяльність Правління Загальним зборам акціонерів;
- щоквартально доповідає про діяльність Правління Раді;
- здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;
- видає довіреності на вчинення правочинів від імені Банку чи для представництва інтересів Банку;
- без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з державними органами, підприємствами, організаціями, установами, іншими юридичними особами всіх організаційно-правових форм, громадськими організаціями, фізичними особами, іншими суб'єктами, які виступають у правових відносинах як на території України, так і за її межами, відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів, Ради та Правління;
- самостійно (без попереднього чи додаткового погодження органами Банку) вчиняє (чи надає права/доручення на вчинення) будь-які правочини від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до законодавства України, Статуту, рішення про вчинення такого правочину віднесено до компетенції Ради або Загальних зборів акціонерів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;
- підписує від імені Банку кредитні, депозитні, господарські та інші договори, пов'язані з діяльністю Банку, договори стосовно розпорядження майном Банку тощо – у порядку та з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, контрактом, укладеним із Головою Правління, та законодавством України;
- вживає заходи з досудового врегулювання спорів, звернення стягнення на предмет застави, підписує позови та скарги, будь-які інші документи, що стосуються судових розглядів, позовів та скарг, представляє інтереси Банку в судах, органах державної виконавчої служби чи інших органах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укласти мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення;
- затверджує штатний розпис Банку;
- наймає та звільняє працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;
- у межах своєї компетенції видає накази, розпорядження, дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;

- установлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку відповідно до вимог законодавства України;
- підписує від імені Банку Колективний договір;
- у разі прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів, підписує від імені Банку цивільно-правові та трудові договори з Головою та членами Ради щодо виконання ними функцій Голови, члена Ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів;
- затверджує посадові інструкції працівників Банку;
- в межах своєї компетенції приймає рішення про розпорядження майном та коштами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку;
- організовує скликання позачергових засідань Ради, має право бути присутнім на засіданнях Ради;
- має право бути присутнім на Загальних зборах акціонерів;
- виносить в установленому порядку на розгляд Правління, Ради, Загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

9.18. У разі неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень його обов'язки виконує:

- у разі відрядження або відпустки Голови Правління – Перший заступник Голови Правління або Заступник Голови Правління, або член Правління, на якого наказом Голови Правління Банку тимчасово покладено виконання обов'язків Голови Правління;
- в інших випадках неможливості виконання Головою Правління своїх обов'язків (зокрема, хвороба Голови Правління) до 30 календарних днів включно – Перший заступник Голови Правління або Заступник Голови Правління, або член Правління, на якого відповідно до рішення Правління тимчасово покладено виконання обов'язків Голови Правління. Якщо дія зазначених обставин продовжуватиметься понад 30 календарних днів, рішення про призначення особи, на яку тимчасово покладається виконання обов'язків Голови Правління, приймається Радою.

У разі відсутності кандидатури на посаду Голови Правління, Радою може бути прийняте рішення про призначення виконуючого обов'язки Голови Правління.

Виконуючий обов'язки Голови Правління діє від імені Банку без довіреності та наділений усіма повноваженнями Голови Правління.

9.19. Інші члени Правління в порядку, визначеному законодавством України, також можуть бути наділені повноваженнями діяти від імені Банку. Члени Правління можуть бути уповноважені рішенням Правління одноособово приймати рішення з певного питання поточної діяльності Банку, проте такі особи не мають право представляти Банк у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України, окрім випадків виконання членом Правління обов'язків Голови Правління, що окремо регулюються цим Статутом, положенням про Правління та законодавством України.

9.20. Правління може делегувати певні повноваження спеціальним комітетам чи іншим органам, утвореним у Банку.

9.21. Порядок надання погоджень та здійснення затверджень рішень Правління та Голови Правління:

- i. Рішення, що потребують затвердження, набирають чинності з моменту такого затвердження;
- ii. Рішення, що потребують погодження з Радою, приймаються тільки після такого погодження;
- iii. Будь-яке погодження чи затвердження рішення вважається наданим (здійсненим), якщо доведено до заінтересованого органу (особи) у

письмовому вигляді за підписом керівника органу, що надав (здійснив) відповідне погодження чи затвердження.

9.22. Правління на вимогу органів та посадових осіб Банку зобов'язане надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Банку в межах, установлених законодавством, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку. Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання та/або розголошення.

9.23. Рішення Правління, видані в межах його компетенції, є обов'язковими до виконання всіма працівниками Банку.

10. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

10.1. У Банку створюється постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту.

10.2. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

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;

2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;

3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;

4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;

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

10) інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

10.3. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Радою. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Радою.

10.4. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається на посаду за рішенням Ради і має відповідати вимогам та дотримуватися умов, установлених законодавством України. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України 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).

10.5. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Раді звіти та пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

10.6. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Ради.

10.7. 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.

11. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА БАНКУ (ЗОВНІШНІЙ АУДИТ)

11.1. Банк забезпечує 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 України.

11.2. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, 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.

11.3. Банк та аудиторська фірма зобов'язані надавати Національному банку України на його вимогу пояснення, у тому числі письмові, з питань зовнішнього аудиту Банку.

Національний банк України має право вимагати від Банку розширення предмета аудиторської перевірки в порядку та обсягах, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

11.4. Аудит фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку також проводиться на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку. Акціонери самостійно укладають з визначеним ними суб'єктом аудиторської діяльності договір про проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності.

Витрати, пов'язані з проведенням аудиту, покладаються на акціонерів, на вимогу яких проводиться аудит. Загальні збори акціонерів можуть ухвалити рішення про відшкодування акціонерам витрат на проведення аудиту.

12. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ

12.1. Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності. Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

12.2. Банк подає Національному банку України, а також іншим державним органам відповідно до законодавства України, фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

12.3. Кожний власник істотної участі в Банку, який є юридичною особою, подає Національному банку України у встановлений ним строк річний звіт про свою діяльність за формою, передбаченою законодавством України.

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

13. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

13.1. Банк забезпечує збереження банківської таємниці відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

13.2. Банківською таємницею є інформація, визнана такою відповідно до законодавства України.

13.3. Інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита Банком у порядку та на умовах, передбачених законодавством України, та/або з письмового дозволу клієнта Банку.

13.4. Банк має право надавати інформацію, яка містить банківську таємницю, приватним особам та організаціям на умовах, передбачених законодавством України, та/або з письмового дозволу клієнта/власника такої інформації.

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

13.6. Приватні особи та організації, які при виконанні своїх функцій або наданні послуг Банку безпосередньо чи опосередковано отримали інформацію, що становить банківську таємницю, зобов'язані забезпечувати збереження такої інформації, не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

13.7. Особи, винні в розголошенні інформації, що становить банківську таємницю, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло Банку чи його клієнту збитки, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

14. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

14.2. Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень;
- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень;
- підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

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

14.4. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Радою, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Раді та звітують перед нею.

14.5. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

14.6. Банк зобов'язаний погоджувати з Національним банком України рішення про звільнення головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, крім випадків звільнення таких осіб за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

15. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

15.1. Банк з урахуванням вимог законодавства розробляє, впроваджує та постійно оновлює правила фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, а також виконує інші функції суб'єкта первинного фінансового моніторингу, передбачені законодавством України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

15.3. Внутрішньобанківську систему запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення очолює Відповідальний працівник Банку, який призначається Радою.

15.4. Відповідальний працівник Банку може бути призначений:

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

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

15.5. Відповідальний працівник Банку безпосередньо підпорядковується Раді та звітує перед нею. Банк має право покласти на головного комплаєнс-менеджера функції відповідального працівника Банку. Відповідальний працівник Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

16. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

16.1. Припинення діяльності Банку відбувається шляхом його реорганізації або ліквідації відповідно до законодавства України. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення. 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.

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

При реорганізації Банку майно, права та обов'язки Банку переходять до його правонаступника(ів).

Банк не може одночасно здійснювати злиття, приєднання, поділ, виділ та/або перетворення.

Банк вважається реорганізованим з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про проведення державної реєстрації припинення Банку в результаті його реорганізації.

16.3. Банк може бути ліквідований:

- 1) за рішенням Загальних зборів акціонерів;

2) у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що здійснюється в порядку, встановленому законодавством України.

Добровільна ліквідація Банку здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів. Загальні збори акціонерів мають право розпочати процедуру ліквідації Банку лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

Якщо на момент ухвалення рішення про ліквідацію Банку відсутні зобов'язання перед кредиторами, майно Банку розподіляється між акціонерами відповідно до законодавства України, зокрема Закону України «Про акціонерні товариства».

Рішення про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку ліквідації, а також порядку розподілу між акціонерами майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, приймають Загальні збори акціонерів, якщо інше не передбачено законодавством України.

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

17. ЗМІНИ ДО СТАТУТУ

17.1. Зміни до Статуту Банку вносяться за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, передбаченому законодавством України, цим Статутом та положення про Загальні збори акціонерів. Зміни до Статуту вносяться шляхом викладення Статуту в новій редакції.

17.2. Зміни до Статуту погоджуються Національним банком України та підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства України. Зміни до Статуту набирають чинності після їх державної реєстрації, якщо інше не встановлено законодавством України. Реєстрація змін до Статуту Банку здійснюється в порядку, визначеному законодавством України.

17.3. Статут в новій редакції підписується Головою та секретарем Загальних зборів акціонерів, на яких прийняте рішення про затвердження Статуту в новій редакції, Головою Правління або іншою особою, визначеною Загальними зборами акціонерів.

17.4. Припинення дії чи визнання недійсним будь-якого з положень цього Статуту не означає припинення дії чи визнання недійсним інших положень Статуту або Статуту в цілому. У випадку зміни законодавства України, що регулює діяльність Банку, положення Статуту, які перестають відповідати законодавству України, підлягають заміні шляхом внесення змін до Статуту. До внесення відповідних змін до Статуту, застосовуються положення законодавства України.

17.5. Якщо в процесі діяльності Банку виникнуть правовідносини, не врегульовані цим Статутом, до таких правовідносин застосовуватиметься законодавство України.