

ПОГОДЖЕНО

НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

"06" серпня 2020 р.

ПЕРШИЙ ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ



Катерина РОЖКІ

СТАТУТ

**АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА**

**«УКРСИББАНК»
(09807750)**

(нова редакція)

**Нова редакція Статуту
затверджена позачерговими
Загальними зборами
акціонерів АТ «УКРСИББАНК»**

«24» червня 2020 року

місто Київ, 2020

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (надалі – «**Банк**») є правонаступником комерційного інноваційного банку «Харківінкомбанк», заснованого 04 травня 1990 року Зборами Засновників, зареєстрованого Держбанком СРСР 18 червня 1990 року і перереєстрованого у Національному банку України 28 жовтня 1991 року (Реєстраційний номер 57). Згідно з рішенням Установчої конференції 21 жовтня 1991 року (протокол № 4) комерційний інноваційний банк «Харківінкомбанк» перереєстровано у закрите акціонерне товариство. Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 18 червня 1992 року (протокол № 2) було змінено найменування банку на Акціонерний комерційний інноваційний банк «УкрСиббанк». Рішенням Загальних зборів акціонерів 25 серпня 1993 року (протокол № 4) змінено організаційну форму банку на відкрите акціонерне товариство.

Рішенням Загальних Зборів Акціонерів від «27» жовтня 2009 р. Акціонерний комерційний інноваційний банк «УкрСиббанк» у зв'язку з приведенням своєї діяльності у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства» змінив своє найменування на Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк», яке виступало правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Акціонерного комерційного інноваційного банку «УкрСиббанк».

У зв'язку з приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог закону України «Про акціонерні товариства» Загальними Зборами Акціонерів Банку 17 жовтня 2018 року було прийнято рішення про зміну типу товариства із публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та про зміну найменування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИББАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» є правонаступником за всіма правами та обов'язками ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСИББАНК».

1.2 Банк є юридичною особою відповідно до чинного законодавства України й має цей статус з дати його державної реєстрації відповідно до вимог чинного законодавства.

Банк має самостійний баланс і кореспондентські рахунки в Національному банку України й інших банківських установах, фірмове найменування, зареєстрований знак обслуговування, печатки, бланки та штампи зі своїм фірмовим найменуванням та знаком обслуговування.

Організаційно-правова форма Банку – приватне акціонерне товариство.

1.3 Банк у своїй діяльності керується Цивільним та Господарським кодексами України, Законами України «Про банки і банківську діяльність»,

«Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», нормативно-правовими актами Національного банку України, іншим чинним законодавством України і цим Статутом (надалі – «Статут»). Банк дотримується вимог та економічних нормативів, встановлених Національним банком України, і використовує єдині правила бухгалтерського обліку в банках на основі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, а також подає в Національний банк України звітність та іншу інформацію в обсягах і формах, встановлених Національним банком України.

1.4 Банк має найменування українською, російською і англійською мовами.

Повне найменування Банку:

українською: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК»;

російською: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «УКРСИББАНК»;

англійською: JOINT STOCK COMPANY «UKRSIBBANK».

Скорочене найменування Банку:

українською: АТ «УКРСИББАНК»;

російською: АО «УКРСИББАНК»;

англійською: JSC «UKRSIBBANK».

Банк має виключне право на використання свого найменування, торговельної марки та знаку обслуговування.

1.5 Банк створений на невизначений строк.

1.6 Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до чинного законодавства України. Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність банків, зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади.

Банк не відповідає за зобов'язаннями держави і Національного банку України, а держава і Національний банк України не відповідають за зобов'язаннями Банку (за винятком, коли такі зобов'язання прийнято на договірній основі або визначено законом). Банк не відповідає за зобов'язаннями Акціонерів Банку. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах вартості належних їм акцій. Акціонери, які не повністю оплатили свої акції, також несуть відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах неоплаченої частини вартості належних їм акцій.

1.7 Місцезнаходження Банку: 04070, Україна, місто Київ, вулиця

Андріївська, 2/12.

1.8 Банк має право самостійно або разом з іншими юридичними і фізичними особами брати участь у створенні інших комерційних та некомерційних організацій на території України та за її межами відповідно до чинного законодавства України та відповідної іноземної держави.

Банк створює свої філії, відділення та представництва в Україні згідно із вимогами чинного українського законодавства, а також філії та представництва в інших країнах, після отримання дозволу Національного банку України та у відповідності до вимог законодавства таких країн.

Начальники відділень та керівники філій та представництв діють на підставі довіреностей, виданих уповноваженою особою Банку.

1.9 Банк є економічно самостійним і повністю незалежним від виконавчих та розпорядчих органів державної влади в рішеннях, пов'язаних з його оперативною діяльністю, а також щодо вимог і вказівок, які не відповідають чинному законодавству.

2. ЦІЛІ ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1 Банк створений для надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам чинним законодавством України. Діяльність, що вимагає дозволу та/чи ліцензування, може здійснюватися Банком після отримання такого дозволу та/чи ліцензії та у межах відповідних дозволів та/чи ліцензій.

2.2 Банк функціонує як універсальний банк.

2.3 Завданням та метою Банку є одержання прибутку від використання власних та залучених коштів для забезпечення одержання прибутку Акціонерами і розвитку банківської справи.

3. БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ, УГОДИ ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

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

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

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

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

3.2 Крім банківських послуг, перелічених у п. 3.1 Статуту, Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Такі фінансові послуги Банк надає із дотриманням вимог, встановлених Національним банком України.

3.3 Банк має право надавати фінансові послуги згідно з вимогами чинного законодавства України.

3.3.1 до фінансових послуг, що надаються Банком, належать, зокрема:

1) професійна діяльність на ринку цінних паперів від свого імені, що підлягає ліцензуванню;

2) надання гарантій і поручительств;

3) 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);

4) фінансовий лізинг.

3.3.2 на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк має право здійснювати наступні види діяльності у сфері розміщення та обігу цінних паперів:

3.3.2.1 брокерська діяльність;

3.3.2.2 дилерська діяльність;

3.3.2.3 андеррайтинг;

3.3.2.4 діяльність з управління цінними паперами;

3.3.2.5 діяльність з управління іпотечним покриттям;

3.3.2.6 депозитарна діяльність депозитарної установи;

3.3.2.7 діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

3.3.2.8 діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

3.4 Крім надання фінансових послуг, Банк має право здійснювати також діяльність щодо:

3.4.1 інвестицій;

3.4.2 випуску власних цінних паперів;

3.4.3 випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

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

3.4.5 інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3.4.6 ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

3.4.7 надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

3.5 Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг, а іншу діяльність – відповідно до законодавства України.

3.6 Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті. Оскільки Банку було надано відповідну ліцензію Національного банку України, він має право на надання послуг та ведення своєї активності у іноземній валюті.

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

3.8 Для здійснення банківської діяльності Банк може відкривати та вести кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у національній валюті України та іноземній валюті.

3.9 Банк проводить розрахунки у готівковій та безготівковій формах згідно із правилами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.10 Безготівкові розрахунки Банк проводить на підставі розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді.

3.11 Банк може використовувати як платіжні інструменти платіжні доручення, платіжні вимоги, вимоги-доручення, векселі, чеки, банківські

платіжні картки та інші дебетові і кредитові платіжні інструменти, що застосовуються у міжнародній банківській практиці.

3.12 Без обмеження будь-чого з наведеного вище, відповідно до мети та предмету діяльності, визначених у Статуті, та згідно із положеннями чинного законодавства України Банк має право:

3.12.1 відбирати потенційні сторони з метою укладення відповідних договорів; організовувати зустрічі та необхідні обговорення між представниками таких сторін;

3.12.2 рекламувати та організовувати, або брати участь у виставках, семінарах, симпозіумах або брати участь у торгових ярмарках як в Україні, так і за кордоном;

3.12.3 фінансувати будівництво, придбавати, відчужувати, продавати, здавати або брати в оренду рухоме та нерухоме майно;

3.12.4 придбавати майнові та немайнові права та забезпечувати юридичний захист всіх своїх прав та інтересів;

3.12.5 поліпшувати, продавати, здавати в оренду, обмінювати та заставляти майно або майнові права Банку;

3.12.6 купувати, придбавати та продавати акції, частки, боргові зобов'язання, цінні папери;

3.12.7 в разі припинення діяльності Банку (ліквідації), розподіляти між Акціонерами активи Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України.

3.13 Банк має право отримувати позики та кредити на таких умовах та від таких установ (включаючи Національний банк України), та у такій валюті, які Банк може вважати доцільними, але тільки після отримання відповідної ліцензії, якщо це вимагається, від Національного банку України. Без обмеження вищенаведеного положення, Банк має право забезпечувати сплату будь-яких запозичених коштів всім своїм майном або майновими правами, або іншим майном Банку.

3.14 Банк має право здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у відповідності з чинним законодавством України.

4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

4.1 Статутний капітал Банку (надалі – «Статутний Капітал») складає 5 069 261 652,07 (п'ять мільярдів шістдесят дев'ять мільйонів двісті шістдесят одна тисяча шістсот п'ятдесят дві гривні 07 копійок), розподілених на 491 902 834 807 (чотириста дев'яносто один мільярд дев'ятсот два

мільйони вісімсот тридцять чотири тисячі вісімсот сім) простих іменних акцій номінальною вартістю 0,01 грн. та 15 023 330 400 (п'ятнадцять мільярдів двадцять три мільйони триста тридцять тисяч чотириста) привілейованих іменних акцій класу «А» номінальною вартістю 0,01 грн.

Статутний Капітал сформовано за рахунок грошових коштів, що були отримані від розміщення емітованих простих іменних акцій та привілейованих іменних акцій класу «А».

4.2 Акції Банку оплачуються тільки грошовими коштами, у тому числі й іноземною валютою відповідно до чинного законодавства України.

4.3 Номінальна вартість акцій виражається у гривнях незалежно від валюти платежу за акції.

4.4 Банк має право на випуск акцій в обіг після реєстрації у встановленому чинним законодавством України порядку звіту про результати розміщення акцій та/або видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

4.5 Акція є неподільною.

4.6 Акції Банку існують виключно в бездокументарній формі. Підтвердженням права власності на акції Банку є виписка з рахунку в цінних паперах, видана депозитарною установою.

4.7 Одна проста акція дає право її власникові на один голос під час вирішення питань на Загальних зборах акціонерів (надалі – **«Загальні Збори Акціонерів»**), крім випадків проведення кумулятивного голосування, право на отримання дивідендів в розмірі, визначеному на щорічних Загальних Зборах Акціонерів, право на отримання частини майна Банку під час його ліквідації пропорційно вартості акцій, що належать Акціонерові, з урахуванням прав акціонерів – власників привілейованих акцій, встановлених у цьому Статуті та передбачених законами України, та інші права, встановлені законами України. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права.

4.8 Збільшення чи зменшення Статутного Капіталу здійснюється за рішенням Загальних Зборів Акціонерів у відповідності із чинним законодавством України.

4.9 Банк має право збільшити Статутний Капітал за умови реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій. Збільшення Статутного Капіталу для покриття збитків або у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для прийняття рішення про емісію акцій Банку та збільшення Статутного Капіталу.

Збільшення Статутного Капіталу здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України, шляхом розміщення додатково випущених акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків, або шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Оплата додатково випущених акцій, що пропонуються до розміщення, здійснюється відповідно до чинного законодавства. Акціонери користуються переважним правом на придбання додатково випущених акцій.

До дня скликання Загальних Зборів Акціонерів, порядком денним яких передбачено затвердження результатів розміщення акцій та звіту про результати розміщення акцій, особа, яка уклала договір купівлі-продажу акцій, зобов'язана сплатити їх повну вартість відповідно до умов їх розміщення. Банк не може розміщувати акції за ціною, нижчою за номінальну вартість акцій.

4.10 Зменшення Статутного Капіталу здійснюється у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Зменшення Статутного Капіталу здійснюється шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості або шляхом зменшення номінальної вартості акцій.

Після прийняття рішення про зменшення Статутного Капіталу Правління Банку протягом 30 днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення.

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

Будь-які акції Банку, викуплені відповідно до чинного законодавства або іншим чином набуті Банком, не враховуються для розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму на Загальних Зборах Акціонерів. Ціна продажу акцій, викуплених або іншим чином набутих Банком, не може бути меншою, ніж їх ринкова вартість, визначена відповідно до чинного законодавства.

Банк повинен протягом року з моменту закінчення встановленого строку викупу акцій продати викуплені або іншим чином набуті Банком акції або анулювати їх відповідно до рішення Загальних Зборів Акціонерів про викуп Банком власних акцій.

Банк в порядку, встановленому чинним законодавством України, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити Статутний Капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, залишивши без зміни Статутний Капітал.

4.11 Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу і класу.

Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу і класу.

Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру Статутного Капіталу.

Консолідація та дроблення всіх розміщених акцій Банку здійснюється на підставі рішення Загальних Зборів Акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України. Умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з Акціонерів. Реєстрація випуску акцій нової номінальної вартості здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або іншим уповноваженим на це органом.

Після ухвалення Загальними Зборами Акціонерів рішення про консолідацію або дроблення акцій, не пізніше десяти робочих днів після прийняття такого рішення, здійснюється персональне письмове повідомлення усіх Акціонерів (згідно з переліком Акціонерів, що мали право на участь у Загальних Зборах Акціонерів, на яких прийнято відповідне рішення), а також опублікування в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідного повідомлення, якщо інше не передбачено чинним законодавством.

На підставі прийнятого Загальними Зборами Акціонерів рішення про дроблення або консолідацію акцій проводиться державна реєстрація змін до цього Статуту, пов'язаних з консолідацією або дробленням акцій, та подаються необхідні документи для реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості.

Після отримання Банком свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, їм присвоюється міжнародний ідентифікаційний номер. Банк повинен переоформити і депонувати глобальний сертифікат у Центральному депозитарії цінних паперів.

4.12 Банк організовує обслуговування випуску акцій Банку депозитарієм.

4.13 За рішенням Загальних Зборів Акціонерів Банк може розміщувати привілейовані акції одного або кількох класів.

Сукупна частина привілейованих акцій у розмірі Статутного Капіталу не може перевищувати 25 відсотків.

4.14 Привілейовані акції Банку підлягають конвертації у привілейовані акції іншого класу або прості іменні акції або інші цінні папери тільки після прийняття відповідного рішення Загальними Зборами Акціонерів. Конвертація привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу або у прості іменні акції не може призводити до зміни Статутного Капіталу Банку та повинна проводитися у відповідності до таких умов:

4.14.1 порядок конвертації та її умови визначаються Загальними Зборами Акціонерів відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Статуту;

4.14.2 рішення про конвертацію привілейованих акцій у прості іменні акції або у привілейовані акції іншого класу має прийматися на Загальних Зборах Акціонерів простою більшістю голосів власників простих іменних акцій, що зареєстровані до участі у голосуванні на Загальних Зборах Акціонерів;

4.14.3 одна привілейована акція конвертується в одну просту іменну акцію Банку, за винятком, якщо чинним законодавством України дозволяється установлювати інший коефіцієнт конвертації, та на підставі рішення Загальних Зборів Акціонерів. Номінальна вартість простих іменних акцій в результаті конвертації привілейованих акцій має бути рівною номінальній вартості конвертованих привілейованих акцій, за винятком, якщо інше дозволяється чинним законодавством України та базується на рішенні Загальних Зборів Акціонерів. Не дозволяється здійснення жодних додаткових внесків або інших платежів для конвертації привілейованих акцій у прості іменні акції;

4.14.4 прості іменні акції, що випускаються Банком для цілей конвертації привілейованих акцій у прості іменні акції, розміщуються між усіма держателями привілейованих акцій відповідного класу на дату конвертації;

4.14.5 конвертовані привілейовані акції повинні бути анульовані негайно після конвертації; та

4.14.6 будь-які інші умови та порядок конвертації привілейованих акцій у прості іменні акції, що не визначені у цьому Статуті, визначаються у рішенні Загальних Зборів Акціонерів про таку конвертацію.

4.15 Привілейовані акції також можуть бути конвертовані у прості іменні акції або привілейовані акції іншого класу у разі консолідації акцій Банку шляхом зменшення або збільшення (залежно від контексту) номінальної вартості акцій Банку або у випадках реорганізації Банку шляхом злиття, об'єднання, поділу або виділення. У кожному такому випадку конвертації привілейованих акцій детальний порядок та умови конвертації визначаються

рішенням Загальних Зборів Акціонерів відповідно до вимог чинного законодавства України.

5. ВЛАСНІСТЬ ТА МАЙНО БАНКУ

5.1 Банк є власником:

5.1.1 грошових коштів, будь-яких майнових та немайнових прав, переданих Акціонерами йому у власність;

5.1.2 доходів, отриманих Банком у результаті здійснення своєї діяльності на території України та за її межами; та

5.1.3 іншого майна, майнових і немайнових прав, набутих на підставах, не заборонених чинним законодавством України.

5.2 Банк несе ризик випадкової загибелі або випадкового зіпсування щодо свого майна, якщо інше не передбачено договором або законом. Банк володіє, використовує та розпоряджається своєю власністю відповідно до мети та предмету своєї діяльності.

6. КРЕДИТНІ РЕСУРСИ БАНКУ

6.1 Кредитні операції здійснюються в межах кредитних ресурсів, утворених у процесі діяльності Банку.

6.2 Кредитні ресурси формуються за рахунок:

6.2.1 власних коштів Банку;

6.2.2 коштів, залучених в результаті розміщення цінних паперів та зобов'язань Банку;

6.2.3 кредитів та депозитів інших банків;

6.2.4 депозитів юридичних та фізичних осіб;

6.2.5 нерозподіленого прибутку, що залишається у розпорядженні Банку; та

6.2.6 інших залучених коштів.

7. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ, ФОНДИ БАНКУ

7.1 Фінансовий результат діяльності Банку визначається як різниця між валовими доходами та валовими витратами. Прибуток розподіляється один раз на рік.

7.2 Прибуток за кожен рік, після сплати у бюджет податків та інших обов'язкових платежів, а також відрахувань у фонди Банку згідно з чинним законодавством України, розподіляється і використовується у відповідності до рішення Загальних Зборів Акціонерів.

7.3 Банк формує резервний фонд для покриття непередбачуваних збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резервний фонд створюється в розмірі не менше 25 відсотків регулятивного капіталу Банку, шляхом щорічних відрахувань у розмірі щонайменше 5 відсотків від суми прибутку Банку за рік.

Забороняється використовувати кошти резервного фонду, окрім як на покриття збитків Банку.

Порядок та розміри відрахувань до інших фондів Банку визначаються рішенням Загальних Зборів Акціонерів із урахуванням вимог чинного законодавства України.

Порядок використання фондів Банку затверджується Наглядовою Радою.

Відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України Банк формує інші фонди та резерви.

7.4 Збитки Банку покриваються за рахунок власних коштів Банку. В разі, коли власних коштів Банку недостатньо, збитки покриваються за рахунок реалізації майна Банку.

8. ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА БАНКУ

8.1 Дивіденд – частина прибутку Банку, що виплачується Акціонеру (довіреній особі Акціонера) з розрахунку на одну належну йому акцію. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

8.2 Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними Зборами Акціонерів один раз на рік за підсумками календарного року. Дивіденди можуть виплачуватися за рахунок прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку, що залишився в розпорядженні Банку.

8.3 Банк оголошує розмір дивідендів без урахування податків та виплачує Акціонерам дивіденди з утриманням відповідних податків.

8.4 Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

8.5 Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку, що залишається в розпорядженні Банку, на підставі рішення Загальних Зборів Акціонерів у

строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними Зборами Акціонерів рішення про виплату дивідендів.

8.6 Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється з прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку, що залишається в розпорядженні Банку, на підставі рішення Загальних Зборів Акціонерів у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року.

8.7 Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати відповідно до вимог чинного законодавства.

Банк в порядку, встановленому Наглядовою Радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

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

8.9 Розмір дивідендів, що підлягають виплаті на кожну привілейовану акцію акцій класу «А», визначається як сума, що становить сукупну суму дивідендів, оголошених до сплати акціонерам Банку у звітному році, поділену на загальну кількість привілейованих акцій класу «А» та помножену на 48 відсотків. Дивіденди розподіляються серед акціонерів - власників привілейованих акцій класу «А» на основі черговості, пропорційно до їхнього пакету привілейованих акцій класу «А» до загальної кількості привілейованих акцій класу «А», випущених Банком.

8.10 Банк може створити спеціальний фонд для розподілу та виплати дивідендів на привілейовані акції.

9. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

9.1 Акціонерами Банку є особи (фізичні та юридичні), які придбали акції Банку у встановленому законодавством порядку (надалі – «Акціонери»).

9.2 Порядок участі у Статутному Капіталі іноземних юридичних та фізичних осіб визначається чинним законодавством України.

9.3 Акціонери - власники простих іменних акцій мають право:

9.3.1 брати участь в управлінні справами Банку;

9.3.2 брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку (дивіденди);

9.3.3 у разі ліквідації Банку отримати частину майна, що залишилося після розрахунку з кредиторами, або вартість частини майна у порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;

9.3.4 на отримання інформації про діяльність Банку у порядку, встановленому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку;

9.3.5 розпоряджатися акціями Банку, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України;

9.3.6 вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних Зборів Акціонерів;

9.3.7 вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних їм акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України.

Наслідки невиконання Банком зобов'язань з викупу акцій встановлюються законодавством України.

Акціонери - власники простих іменних акцій мають переважне право на придбання додатково випущених простих іменних акцій, що пропонуються Банком до розміщення - пропорційно частці належних їм акцій у загальній кількості простих іменних акцій Банку. Таке переважне право надається Акціонерам - власникам простих іменних акцій в порядку, встановленому законодавством України.

Акціонери - власники простих іменних акцій мають і інші права, передбачені законодавством України.

9.4 Акціонери - власники кожного класу привілейованих акцій мають такі права, як прямо визначені у Законі України *«Про акціонерні товариства»*, рішенні Загальних Зборів Акціонерів, що стосується випуску відповідного класу привілейованих акцій, та у цьому Статуті.

9.4.1 Акціонери - власники привілейованих акцій Банку мають право голосу тільки у випадках, прямо передбачених Законом України *«Про акціонерні товариства»*, іншими законами та як визначено цим Статутом.

9.4.2 Кожна привілейована акція того самого класу дає однаковий обсяг прав кожному Акціонерові - власнику привілейованих акцій того самого класу.

9.4.3 Кожен Акціонер - власник привілейованих акцій має право:

а) продавати або відчужувати в будь-який інший спосіб свої

привілейовані акції в будь-який час без згоди або будь-якого іншого обмеження від будь-якого іншого Акціонера або самого Банку;

б) брати участь у Загальних Зборах Акціонерів і голосувати на таких Загальних Зборах Акціонерів лише стосовно питань, вказаних у цьому Статуті;

в) отримувати дивіденди у розмірі, визначеному згідно з положеннями цього Статуту та рішень Загальних Зборів Акціонерів;

г) конвертувати свої акції на прості іменні акції або привілейовані акції іншого класу у порядку та на умовах, викладених у цьому Статуті, та як вимагається чинним законодавством України;

д) на отримання доступу до інформації про види діяльності Банку відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банку;

е) вимагати обов'язкового викупу Банком привілейованих акцій у випадках та у порядку, як передбачено чинним законодавством України;

ж) отримувати відповідну частину ліквідаційної маси Банку після ліквідації Банку у порядку пріоритетності перед держателями простих іменних акцій згідно з умовами, визначеними у цьому Статуті та чинним законодавством України.

9.4.4 Акціонери - власники привілейованих акцій мають переважні права стосовно Акціонерів – власників простих іменних акцій щодо наступного:

а) отримувати дивіденди у розмірі, що визначається відповідно до положень цього Статуту та рішення Загальних Зборів Акціонерів, та

б) отримувати ліквідаційну вартість у розмірі, що визначається відповідно до цього Статуту у разі ліквідації Банку.

9.5 Ліквідаційна вартість кожної привілейованої акції класу «А» визначається шляхом поділу сукупної суми, що виплачується Акціонерам Банку після його ліквідації, на загальну кількість привілейованих акцій класу «А» та їх помноження на 48 відсотків.

9.6 Акціонери - власники привілейованих акцій мають переважне право на придбання додатково випущених привілейованих акцій цього або іншого класу, що розміщуються Банком пропорційно частці належних їм привілейованих акцій Банку. Таке переважне право надається кожному власнику привілейованих акцій в процесі приватного розміщення привілейованих акцій будь-якого класу в порядку, встановленому рішенням

Загальних Зборів Акціонерів і у відповідності до чинного законодавства України.

9.7 Акціонери, які володіють у сукупності 10 і більше відсотками простих іменних акцій Банку, мають право:

9.7.1 ініціювати у порядку, встановленому чинним законодавством України, проведення аудиторських перевірок діяльності Банку зовнішнім аудитором;

9.7.2 вимагати скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів Банку з будь-якого приводу та у будь-який час; та

9.7.3 інші права, передбачені чинним законодавством України.

9.8 Акціонери зобов'язані:

9.8.1 дотримуватись вимог законодавства України, цього Статуту, внутрішніх документів Банку;

9.8.2 виконувати рішення Загальних Зборів Акціонерів та інших органів Банку;

9.8.3 виконувати свої зобов'язання перед Банком;

9.8.4 не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

9.8.5 дотримуватись вимог чинного законодавства України щодо нерозголошення та невикористання з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційної інформації стосовно діяльності Акціонерів та клієнтів Банку;

9.8.6 своєчасно повідомляти депозитарну установу про зміну місцезнаходження (місця проживання) та інших даних, необхідних для ведення обліку прав власності на акції Банку;

9.8.7 надавати на вимогу Банку документи та інформацію, які відповідно до вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, Банк повинен надавати Національному банку України або іншим органам державної влади з питань, що пов'язані з володінням акціями Банку;

9.8.8 оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;

9.8.9 нести інші обов'язки згідно з чинним законодавством України та установчими документами Банку.

9.9 Між Акціонерами може бути укладено договір, предметом якого є реалізація Акціонерами - власниками простих та привілейованих акцій прав на акції та/або прав за акціями, передбачених законодавством, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку. За таким договором на Акціонерів, зокрема, можуть покладатись додаткові обов'язки, у тому числі обов'язок участі у Загальних Зборах Акціонерів, і передбачається відповідальність за їх недотримання.

10. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

10.1 Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів, що вирішують будь-які питання діяльності Банку. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку, є Правління Банку (надалі – «Правління»).

10.2 Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління та забезпечує захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку є Наглядова Рада Банку (надалі – «Наглядова Рада»). У проміжках часу між засіданнями Загальних Зборів Акціонерів Наглядова Рада виступає як вищий орган управління та контролю Банку, крім права приймати рішення з питань, що є виключною компетенцією Загальних Зборів Акціонерів.

10.3 Банк створює Департамент внутрішнього аудиту, Департамент Ризик-Менеджменту та Департамент Комплаєнс Контролю, що разом складають систему внутрішнього контролю Банку.

11. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

11.1 Загальні Збори Акціонерів є вищим органом Банку, що вирішує питання, віднесені до його компетенції законодавством України та Статутом.

11.2 Загальні Збори Акціонерів можуть бути річними та позачерговими. Усі інші Загальні Збори Акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими.

11.3 Річні Загальні Збори Акціонерів скликаються Наглядовою Радою один раз на рік протягом трьох місяців з моменту складення балансу Банку за попередній звітний рік, але мають бути проведені не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Дату їх проведення визначає Наглядова Рада.

11.4 Позачергові Загальні Збори Акціонерів скликаються Наглядовою Радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління – в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом;
- 3) на вимогу Національного Банку України;

- 4) на вимогу Акціонерів (Акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку; та
- 5) в інших випадках, встановлених законом або Статутом.

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

Голова Правління невідкладно передає зазначену вимогу Голові Наглядової Ради.

Наглядова Рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

Рішення Наглядової Ради про скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається Правлінню Банку або Акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття.

У разі якщо Наглядова Рада не прийняла рішення про скликання на вимогу Акціонерів, які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку, позачергових Загальних Зборів Акціонерів, протягом 10 днів з моменту отримання такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні, такі позачергові Загальні Збори Акціонерів можуть бути скликані проведені такими Акціонерами протягом 90 днів з дати надсилання такими Акціонерами (Акціонером) Банку вимоги про їх скликання. Рішення Наглядової Ради про відмову у скликанні позачергових Загальних Зборів Акціонерів може бути оскаржено такими Акціонерами до суду.

Витрати на скликання і проведення Загальних Зборів Акціонерів покриваються за рахунок Банку. У разі, якщо позачергові Загальні Збори Акціонерів проводяться з ініціативи Акціонера (Акціонерів), цей Акціонер (Акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних Зборів Акціонерів.

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова Рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів з письмовим повідомленням Акціонерів про проведення позачергових Загальних Зборів Акціонерів та порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням Акціонерів права вносити пропозиції до

проекту порядку денного, крім випадків, коли проект порядку денного позачергових Загальних Зборів Акціонерів включає питання про обрання членів Наглядової Ради.

11.5 Письмове повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів та проект порядку денного надсилається кожному Акціонеру, зазначеному в переліку Акціонерів, складеному в порядку, встановленому чинним законодавством України, на дату, визначену Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством, – Акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата складення такого переліку не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних Зборів Акціонерів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів.

Письмове повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів та проект порядку денного надсилається Акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні Збори Акціонерів, у спосіб, передбачений Наглядовою Радою, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні Збори Акціонерів, або через депозитарну систему України, у разі скликання Загальних Зборів Акціонерів Акціонерами.

Банк не пізніше ніж за 30 днів (або 15 днів у випадку скликання Загальних Зборів Акціонерів Наглядовою Радою, якщо цього вимагають інтереси Банку) до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів має розмістити і до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів включно забезпечувати наявність на власній веб-сторінці в мережі Інтернет інформації, передбаченої чинним законодавством (включаючи, але не обмежуючись, повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів, інформацію щодо кількості акцій а кількості голосуючих акцій, перелік документів, які мають надати Акціонери для участі у Загальних Зборах Акціонерів, проекти рішень з питань порядку денного тощо).

Повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів та проект порядку денного повинні містити інформацію, яка є обов'язковою відповідно до чинного законодавства України.

Загальні Збори Акціонерів проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку.

11.6 Повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів затверджується Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством, - Акціонерами, які цього вимагають.

У випадках, передбачених чинним законодавством, кожний Акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів.

Наглядова Рада, а в разі скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством, - Акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій (нових питань та/або нових проектів рішень) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів.

Пропозиції Акціонерів (Акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних Зборів Акціонерів. У такому разі рішення Наглядової Ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Зміни до проекту порядку денного Загальних Зборів Акціонерів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих Акціонерами питань або проектів рішень.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних Зборів Акціонерів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів повинен повідомити Акціонерів про такі зміни у порядку, встановленому цим Статутом для повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів та проекту порядку денного, а також розмістити відповідну інформацію на власній веб-сторінці.

Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів Банк повинен надати Акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань проекту порядку денного.

11.7 У Загальних Зборах Акціонерів мають право брати участь усі Акціонери незалежно від кількості та типу або класу акцій, власниками яких

вони є. Брати участь у Загальних Зборах Акціонерів із правом дорадчого голосу можуть члени Правління, які не є Акціонерами.

Право на участь у Загальних Зборах Акціонерів мають особи, включені до переліку Акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Акціонер може брати участь у Загальних Зборах Акціонерів як особисто, так і через свого представника чи представників. Передача Акціонером своїх повноважень іншим особам здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Головує на Загальних Зборах Акціонерів голова Наглядової Ради чи інша особа, уповноважена Наглядовою Радою.

Реєстрація Акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних Зборах Акціонерів, складеного в порядку, передбаченому чинним законодавством України, із зазначенням кількості голосів кожного Акціонера.

Реєстрацію Акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством, – Акціонерами, які цього вимагають. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи. Перелік Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів, підписується головою реєстраційної комісії (який обирається простою більшістю голосів членів реєстраційної комісії до початку проведення реєстрації) та додається до протоколу Загальних Зборів Акціонерів.

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

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

11.8 Голосування на Загальних Зборах Акціонерів з питань порядку денного проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування, крім випадків, передбачених законодавством

11.9 Роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних Зборах Акціонерів, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними Зборами Акціонерів у складі не менше ніж три особи. До складу лічильної

комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних Зборів Акціонерів.

Протягом 10 робочих днів після закриття Загальних Зборів Акціонерів підсумки голосування доводяться до відома Акціонерів шляхом їх розміщення на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет або в інший спосіб, визначений Наглядовою Радою.

Рішення Загальних Зборів Акціонерів оформляється протоколом. Протокол Загальних Зборів Акціонерів підписується головуючим та секретарем Загальних Зборів Акціонерів не пізніше як через 10 днів з моменту закриття Загальних Зборів Акціонерів. Після цього підписаний протокол підшивається і підписується Головою Правління.

11.10 Загальні Збори Акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

До виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів належать:

11.10.1 Повноваження, рішення щодо реалізації яких приймаються простою більшістю голосів Акціонерів - власників простих іменних акцій, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів:

а) щодо стратегії діяльності Банку:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) затвердження розподілу прибутку Банку, затвердження розміру річних дивідендів, що можуть бути розраховані з прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку, що залишився у розпорядженні Банку, а також визначення порядку покриття збитків;

б) щодо питань корпоративного характеру:

- 3) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 4) обрання членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових, трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради;

- 5) відкликання (припинення повноважень) членів Наглядової Ради згідно з положенням про Наглядову Раду. Відкликання (припинення повноважень) члена Наглядової Ради має наслідком розірвання відповідного трудового договору (контракту) або припинення відповідного цивільно-правового договору, укладеного з ним;
- 6) затвердження положень про Загальні Збори Акціонерів, Наглядову Раду, Правління Банку, внесення змін до них та їх скасування;
- 7) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 8) затвердження положення про винагороду членів Наглядової Ради;
- 9) розгляд звіту Наглядової Ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 10) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради, включаючи оцінку виконання членами Наглядової Ради їх обов'язків;
- 11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 12) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених чинним законодавством;
- 13) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів Акціонерів;
- 14) прийняття рішень щодо передачі окремих повноважень Загальних Зборів Акціонерів іншим органам управління Банку, за виключенням повноважень, які належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів;
- в) *щодо надання згоди на вчинення правочинів*
 - 15) прийняття рішення про вчинення Банком правочину із заінтересованістю, у випадках, передбачених законодавством України;
 - г) *інші контрольні функції:*
 - 16) розгляд та прийняття рішення щодо питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової Ради, у випадку, якщо Наглядовою Радою було ухвало рішення про винесення такого питання на розгляд Загальних Зборів Акціонерів;
 - 17) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції

Загальних Зборів Акціонерів згідно із законодавством і Статутом;

18) затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств, розгляд та затвердження звітів та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;

19) прийняття рішень щодо притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;

20) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

11.10.2 Повноваження, рішення щодо реалізації яких приймаються більш як 75 відсотками голосів акціонерів - власників простих іменних акцій, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів:

1) внесення змін та доповнень до Статуту Банку, в тому числі у зв'язку зі зміною Статутного Капіталу;

2) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

3) прийняття рішення про зміну типу Банку;

4) прийняття рішення про розміщення акцій чи надання опціону на придбання акцій, випуск Банком будь-яких цінних паперів з правом конвертації в акції Банку, випуску нового типу акцій чи підписання угод щодо вищеперерахованих дій згідно з чинним законодавством;

5) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;

6) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;

7) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу; та

8) прийняття рішення з інших питань, якщо відповідно до вимог чинного законодавства України або цього Статуту таке рішення повинно бути прийняте більш як 75 відсотками голосів акціонерів від загальної їх кількості.

11.10.3 Повноваження, рішення щодо реалізації яких приймаються кумулятивним голосуванням:

1) обрання членів Наглядової Ради згідно з Положенням про Наглядову Раду.

11.10.4 Акціонери - власники привілейованих акцій мають право голосу виключно стосовно наступних питань:

1) припинення Банку, якщо таке припинення передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості іменні акції або інші цінні папери;

2) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав Акціонерів - власників цього класу привілейованих акцій;

3) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають випуск нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації, або збільшення обсягу прав акціонерів-власників привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації; та

4) зменшення Статутного Капіталу.

Рішення з питань, у голосуванні щодо яких приймають участь власники привілейованих акцій, вважаються прийнятими лише в тому випадку, якщо за такі рішення віддано більше ніж 75 відсотків голосів власників привілейованих акцій, що приймають участь у голосуванні з таких питань.

11.11 Загальні Збори Акціонерів вважаються правомочними, якщо на момент закінчення реєстрації для участі в них зареєструвалися Акціонери (їхні представники), що володіють у сукупності більш як 50 % голосуючих акцій. Додатково вимагається реєстрація Акціонерів – власників більше ніж 50% привілейованих акцій класу «А» для правомочності Загальних Зборів Акціонерів при розгляді питань, по яким такі привілейовані акції класу «А» мають право голосу або підраховуються окремо у відповідності до цього Статуту та законодавства України.

11.12 Голосування на Загальних Зборах Акціонерів проводиться за принципом: одна акція – один голос, крім проведення кумулятивного голосування. Порядок проведення кумулятивного голосування визначається Законом України «Про акціонерні товариства».

11.13 Загальні Збори Акціонерів можуть проводитись шляхом заочного голосування (опитування). У такому випадку проект рішення або питання для голосування надсилається Акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні протягом п'яти календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього Акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі

поінформовані Головою Зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

12. НАГЛЯДОВА РАДА

12.1 Наглядова Рада захищає права Акціонерів і, в межах компетенції, визначеної законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову Раду, здійснює управління Банком, а також контролює і регулює діяльність Правління.

До складу Наглядової Ради Загальними Зборами Акціонерів обираються фізичні особи, які є Акціонерами або представниками Акціонерів, та незалежні члени. Наглядова Рада складається з 9 осіб. Обрання членів Наглядової Ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Наглядова Рада банку не менш як на одну третину складається з незалежних членів, при цьому їх кількість має бути не менше трьох. Вимоги, яким повинен відповідати незалежний член Наглядової Ради, визначаються чинним законодавством України.

12.2.1 Члени Наглядової Ради обираються на строк не більше ніж 3 роки. По закінченні строку, на який обрано членів Наглядової Ради, Загальні Збори Акціонерів приймають рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради і обирають новий склад Наглядової Ради. Члени Наглядової Ради можуть бути переобрані необмежену кількість разів.

Голова Наглядової Ради обирається членами Наглядової Ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової Ради. Наглядова Рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової Ради. Голова Наглядової Ради може бути переобраний необмежену кількість разів.

Рішення Загальних Зборів Акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової Ради з одночасним обранням нових членів. Це положення не застосовується до випадків, передбачених нижче.

12.2.2 Без рішення Загальних Зборів Акціонерів / Наглядової Ради повноваження Голови або члена Наглядової Ради з одночасним припиненням укладеного з ним договору припиняються у наступних випадках:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків Голови або члена Наглядової Ради за станом здоров'я;

- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови або члена Наглядової Ради;
- 4) в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим Голови або члена Наглядової Ради; та
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення від Акціонера про заміну члена Наглядової ради, який є його представником.
- 6) у разі одержання Банком письмового повідомлення від незалежного члена Наглядової Ради про його невідповідність вимогам законодавства України до незалежних директорів.

12.3.1 У разі, якщо незалежний член Наглядової Ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам законодавства України до незалежних членів Наглядової Ради, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку, а його повноваження припиняються з дати одержання Банком такого письмового повідомлення.

У разі, якщо внаслідок припинення повноважень члена (членів) Наглядової Ради з наведених вище причин кількість членів Наглядової Ради становитиме менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців скликає Загальні Збори Акціонерів для обрання нового складу Наглядової Ради.

Якщо кількість членів Наглядової Ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними Зборами Акціонерів кількісного складу, Наглядова Рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних Зборів Акціонерів для обрання всього складу Наглядової Ради.

12.3.2 Член Наглядової ради, обраний як представник Акціонера, може бути замінений таким Акціонером у будь-який час.

У разі заміни члена Наглядової Ради - представника Акціонера, повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються з моменту отримання Банком письмового повідомлення від Акціонера (Акціонерів), представником якого(яких) є відповідний член Наглядової Ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової Ради - представника Акціонера повинно надсилатись на ім'я Голови Наглядової Ради та Голови Правління Банку та повинно містити інформацію про нового члена Наглядової Ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) Акціонера (Акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

Копія такого повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті

протягом одного робочого дня після його отримання.

12.4. Наглядову Раду очолює Голова Наглядової Ради. Члени та Голова Наглядової Ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Члени та Голова Наглядової Ради є посадовими особами Банку та мають відповідати вимогам, які встановлені Національним банком України для керівників Банку.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової Ради своїх повноважень його повноваження здійснює член Наглядової Ради, визначений рішенням Голови Наглядової Ради, а в разі відсутності такого рішення – за рішенням Наглядової Ради.

12.5 До виключної компетенції Наглядової Ради належить:

а) питання стратегії діяльності Банку:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами Акціонерів Банку відповідно до пункту 11.10.1.1) цього Статуту;
- 2) визначення організаційної структури Банку, у тому числі Департаменту Внутрішнього Аудиту, Департаменту Ризик-Менеджменту та Департаменту Комплаєнс Контролю;
- 3) затвердження річного бізнес-плану Банку, внесення змін та доповнень до нього, здійснення контролю за його виконанням та піврічне затвердження результатів його виконання;
- 4) затвердження джерел капіталізації та іншого фінансування Банку, здійснення контролю за їх виконанням;
- 5) затвердження річного бюджету Банку, у тому числі Департаменту Внутрішнього Аудиту, Департаменту Ризик-Менеджменту та Департаменту Комплаєнс Контролю;
- 6) визначення кредитної політики Банку;
- 7) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

б) питання корпоративного характеру:

- 8) вирішення питань про участь Банку в групах, банківських спілках, асоціаціях та інших договірних об'єднаннях (з дотриманням вимог

чинного законодавства), про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб;

- 9) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Банку (в тому числі про Департамент Внутрішнього Аудиту, Департамент Ризик-Менеджменту та Департамент Комплаєнс Контролю), крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню;
- 10) підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів Акціонерів у випадках, передбачених законодавством;
- 11) прийняття рішення про скликання річних або позачергових Загальних Зборів Акціонерів з власної ініціативи, на вимогу Акціонерів, Правління чи Національного Банку України;
- 12) повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів відповідно до Статуту та законодавства України;
- 13) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 14) погодження річного звіту Банку перед їх розглядом на Загальних Зборах Акціонерів;
- 15) надання пропозицій Загальним Зборам Акціонерів щодо положень про Загальні Збори Акціонерів, Наглядову Раду та Правління;
- 16) 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 чинного законодавства;
- 17) надання пропозицій Загальним Зборам Акціонерів щодо збільшення або зменшення розміру Статутного Капіталу, умов випуску та обігу акцій Банку;
- 18) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного цим Статутом;
- 19) надсилання в порядку, передбаченому законодавством України, пропозиції Акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до чинного законодавства України;

- 20) прийняття та/або затвердження рішень, якщо це передбачено чинним законодавством, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
 - 21) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
 - 22) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів Банку (філій, представництв), затвердження їх статутів і положень;
 - 23) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати їх послуг;
- в) внутрішні контролю та управління ризиками:*
- 24) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
 - 25) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю;
 - 26) затвердження порядку здійснення операцій з пов'язаними особами;
 - 27) встановлення випадків накладення заборони (вето) керівником(ами) Департаменту Ризик-Менеджменту та Департаменту Комплаєнс Контролю на рішення Правління, комітетів та інших колегіальних органів, створених Правлінням;
 - 28) розгляд рішень Правління, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням, на які керівником(ами) Департаменту Ризик-Менеджменту та Департаменту Комплаєнс Контролю було накладено вето та подолання (якщо доцільно) такого вето за результатами розгляду;
 - 29) вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
 - 30) ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
 - 31) затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедури ескалації порушень лімітів ризиків;
 - 32) затвердження плану відновлення діяльності та забезпечення

виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;

- 33) визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту, невідкладне прийняття рішення щодо застосування адекватних заходів пом'якшення ризиків;
- 34) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 35) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Департаментом Внутрішнього Аудиту Банку та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 36) затвердження та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючими активами та оперативного плану: не рідше ніж один раз на три місяці Наглядова Рада відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління непрацюючими активами та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації стратегії;
- 37) призначення та звільнення керівників Департаменту Ризик-Менеджменту, Департаменту внутрішнього аудиту та Департаменту Комплаєнс Контролю;

г) питання аудиту:

- 38) визначення порядку роботи та планів Департаменту Внутрішнього Аудиту і контроль за його діяльністю;
- 39) обрання зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладається з аудитором (аудиторською фірмою), в тому числі встановлення розміру оплати його (її) послуг, розгляд її висновку та затвердження рекомендацій Загальним Зборам Акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 40) ініціювання проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку Департаментом Внутрішнього Аудиту та/або зовнішнім аудитором Банку та контроль за усуненням виявлених недоліків;
- 41) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів

(контрактів), які укладатимуться з працівниками Департаменту Внутрішнього Аудиту, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

г) контроль за діяльністю Правління Банку:

- 42) контроль та аналіз діяльності Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 43) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 44) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови та членів Правління;
- 45) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, включаючи оцінку виконання членами Правління їх обов'язків;
- 46) затвердження положення про винагороду членів Правління;
- 47) затвердження звіту про винагороду членів Правління;
- 48) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

д) питання прозорості діяльності та розкриття інформації:

- 49) контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, а також встановлення порядку проведення перевірок та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 50) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
- 51) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

е) щодо надання згоди на вчинення правочинів:

- 52) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, послуг або активів, що є його предметом, становить більше 10 (десяти) відсотків вартості активів за даними останньої

річної фінансової звітності Банку, згідно аудиторського висновку.

Виключенням з цього правила є правочини з Національним банком України щодо підтримання ліквідності, рішення щодо вчинення якого приймається Правлінням Банку, навіть якщо предмет такого правочину перевищує зазначений в цьому пункті розмір;

- 53) прийняття рішення про вчинення Банком правочину із заінтересованістю згідно із вимогами законодавства України;
- 54) погодження до їх укладання угод щодо будь-якої спільної діяльності, якщо вони передбачають інвестиції в капітал з боку Банку на суму, що перевищує гривневий еквівалент 20% регулятивного капіталу Банку;
- 55) попереднє погодження до їх укладання правочинів на створення або забезпечення створення будь-якого права третьої особи або надання дозволу щодо створення, виникнення будь-якого права третьої особи на всю або істотну частину активів Банку, крім застав, що виникають у ході здійснення звичайної діяльності, серед іншого, застав, іпотек, або обтяжень на користь кредиторів Банку, як забезпечення таких позик на комерційних умовах;
- 56) попереднє погодження дій, які можуть призвести до розширення географії діяльності Банку за межі України;

є) інші контрольні функції:

- 57) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку у разі, коли необхідність оцінки майна прямо передбачена Законом України «Про акціонерні товариства», та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, у тому числі встановлення розміру оплати його послуг;
- 58) прийняття рішення, пов'язаного з продажем раніше викуплених Банком акцій;
- 59) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 60) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 61) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 62) приймати рішення про винесення на розгляд Загальних Зборів Акціонерів будь-якого питання, яке віднесене до виключної

компетенції Наглядової Ради згідно із законодавством, цим Статутом чи Положенням про Наглядову Раду;

63) здійснення повноважень, делегованих Загальними Зборами Акціонерів, вирішення інших питань та виконання функцій, віднесених до її компетенції Статутом, а також окремими документами (рішеннями і дорученнями Загальних Зборів Акціонерів, внутрішніми положеннями Банку тощо), крім тих, які відносяться до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів; та

64) вирішення інших питань, які віднесені до компетенції Наглядової Ради згідно із законодавством, цим Статутом та/або Положенням про Наглядову Раду.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних Зборів Акціонерів, за винятком випадків, встановлених Статутом та чинним законодавством України.

Рішення Наглядової Ради приймається простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Наглядової Ради.

12.6 Члени Наглядової Ради можуть виконувати за наявності доручень Загальних Зборів Акціонерів або Наглядової Ради представницькі функції від імені Банку в межах повноважень, передбачених цими дорученнями. Для належного виконання своїх функцій члени Наглядової Ради забезпечуються необхідними засобами.

12.7 Голова Наглядової Ради скликає засідання Наглядової Ради з власної ініціативи з регулярністю, яка має забезпечити оперативне вирішення питань, віднесених до її компетенції, але не рідше, ніж один раз на квартал. Голова Наглядової Ради скликає засідання Наглядової Ради також на вимогу члена Наглядової Ради, Правління або члена Правління, які у цьому випадку беруть участь у засіданні Наглядової Ради. Якщо скликання засідання Наглядової Ради вимагають не менше двох членів Наглядової Ради, Голова Наглядової Ради зобов'язаний в установленому порядку скликати таке засідання упродовж 14 календарних днів з дня такої вимоги. Всі засідання Наглядової Ради, які заплановані згідно графіку засідань на наступний рік та затверджені Наглядовою Радою, називаються черговими засіданнями Наглядової Ради. Всі інші засідання, які були скликані у разі необхідності протягом року, називаються позачерговими засіданнями.

12.8 За умови дозволу або вимоги Наглядової Ради, на її засіданнях можуть бути присутні та висловлювати свою думку члени Правління, аудитори, консультанти, радники та працівники Банку, але без права голосу.

Кворум для проведення засідання Наглядової Ради становить 5 осіб від загальної кількості членів Наглядової Ради.

Наглядова Рада не вправі приймати рішення при відсутності кворуму.

12.9 Кожен член Наглядової Ради має один голос. За рівної кількості голосів Голова Наглядової Ради має право вирішального голосу.

12.10 Члени Наглядової Ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.

12.11 Наглядова Рада з числа працівників Банку призначає секретаря Наглядової Ради, який веде діловодство Наглядової Ради та готує протоколи засідань Наглядової Ради.

Протоколи засідань Наглядової Ради підписуються Головою та секретарем Наглядової Ради.

12.12 З метою забезпечення своєї діяльності Наглядова Рада має право прийняти рішення щодо фінансування діяльності Наглядової Ради згідно з положенням про Наглядову Раду, в тому числі про технічне та транспортне забезпечення Наглядової Ради.

12.13 Наглядова Рада щорічно готує звіт про свою роботу та надає його Загальним Зборам Акціонерів для розгляду та прийняття рішень за результатами такого розгляду. У звіті відображається оцінка роботи Наглядової Ради, що повинна включати оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу; оцінку компетентності та ефективності кожного члена Наглядової Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну; оцінку незалежності кожного з незалежних членів наглядової ради; оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети. При цьому аудиторський комітет окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту Банку, зокрема, незалежності аудитора (аудиторської фірми); оцінку виконання Наглядовою Радою поставлених цілей.

Звіт має містити інформацію про внутрішню структуру Наглядової Ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової Ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

12.14 Наглядова Рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової Ради.

Наглядова Рада за пропозицією Голови Наглядової Ради має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з Акціонерами та/або інвесторами. У випадку обрання корпоративного секретаря, корпоративний секретар виконує, у тому числі, функції секретаря Наглядової Ради Банку.

12.15 Засідання Наглядової Ради здійснюється шляхом (i) безпосереднього зібрання осіб, які входять до складу Наглядової Ради, у визначеному місці, або (ii) телефонної та / або відео конференції та / або засобами електронного зв'язку (електронною поштою). Голос(и) члена(ів) Наглядової Ради, який(і) беруть участь у засіданнях Наглядової Ради шляхом телефонної та / або відео конференції та / або засобами електронного зв'язку (електронною поштою), враховується для визначення кворуму та під час голосування на такому засіданні. Рішення, прийняте на таких засіданнях Наглядової Ради (включаючи засідання, на якому член(и) Наглядової Ради брали участь у засіданні шляхом телефонної та / або відео конференції та / або засобами електронного зв'язку (електронною поштою), оформлюються письмово протоколом засідання.

13. ПРАВЛІННЯ

13.1 Правління є виконавчим органом Банку, яке здійснює керівництво його поточною діяльністю. Правління очолює Голова Правління.

13.2 Правління складається з 9 осіб. Голова та члени Правління обираються Наглядовою Радою. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою. Голова, його Заступники та члени Правління мають відповідати вимогами, які встановлені чинним законодавством та Національним банком України для керівників Банку.

13.3 Окрім випадків, передбачених чинним законодавством України, Правління обирається на необмежений строк. Повноваження Голови та членів Правління припиняються за відповідним рішенням Наглядової Ради.

13.4 Правління здійснює свої повноваження відповідно до Статуту та Положення про Правління, затвердженого Загальними Зборами Акціонерів.

13.5 Основною формою роботи Правління є засідання, які скликаються та проводяться Головою Правління, або у випадку відсутності Голови Правління – особою, яка тимчасово виконує його обов'язки, щонайменше раз на місяць, а також на письмове прохання будь-якого члена Правління.

13.6 Правління вирішує усі питання діяльності Банку, крім тих, що перебувають у компетенції Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради.

Правління підзвітне Загальним Зборам Акціонерів та Наглядовій Раді.

13.7 До компетенції Правління відносяться:

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

13.7.2 реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, затверджених Наглядовою Радою;

13.7.3 визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

13.7.4 реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

13.7.5 формування визначеної Наглядовою Радою організаційної структури Банку;

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

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

13.7.8 інформування Наглядової 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;

13.7.9 вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради Банку;

13.7.10 надання пропозицій Наглядовій Раді щодо скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів, подання на розгляд Наглядової Ради матеріалів, проектів договорів та рішень, які потребують попереднього узгодження відповідно до цього Статуту, Положення про Наглядову Radу та положення про Правління;

13.7.11 прийняття рішень щодо вчинення правочинів з Національним банком України щодо підтримання ліквідності без обмежень по сумі таких правочинів;

13.7.12 прийняття рішень щодо використання інших фондів та резервів Банку, які створені на вимогу Національного банку України (за виключенням використання резервного фонду Банку);

13.7.13 прийняття рішень щодо діяльності відділень Банку.

13.8 За умови дозволу або вимоги Правління, на його засіданнях можуть бути присутні та висловлювати свою думку аудитори, консультанти, радники та працівники Банку, але без права голосу. Крім того, на засіданнях Правління з правом дорадчого голосу мають право бути присутні члени Наглядової Ради, а також інші запрошені Головою Правління особи, за умови додержання збереження банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.

13.9 Кворум для проведення засідання Правління становить 5 осіб від загальної кількості членів Правління. Правління не вправі приймати рішення при відсутності кворуму.

13.10 Кожен член Правління має один голос. Передачу голосу одним членом Правління іншому членові Правління заборонено. За рівної кількості голосів Голова Правління має право вирішального або другого голосу.

Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів присутніх членів. За рівної кількості голосів, рішення, за яке проголосував Голова Правління, вважається прийнятим.

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

13.11 Правління призначає секретаря Правління.

Секретар Правління є посадовою особою Банку, який/яка займається діловодством Правління, готує протоколи засідань Правління, а також наділений іншими повноваженнями згідно із Статутом, наказами (іншими актами) Голови Правління, внутрішніми документами Банку.

Протоколи засідань Правління підписуються Головою та секретарем Правління.

13.12 Порядок скликання та проведення засідань Правління визначається положенням про Правління, затвердженим Загальними Зборами Акціонерів.

13.13 Засідання Правління здійснюється шляхом (і) безпосереднього зібрання осіб, які входять до складу Правління, у визначеному місці, або (ii) телефонної та / або відео конференції та / або засобами електронного зв'язку (електронною поштою). Голос(и) члена(ів) Правління, який(і) беруть участь у

засіданнях Правління шляхом телефонної та / або відео конференції та / або засобами електронного зв'язку (електронною поштою), враховується для визначення кворуму та під час голосування на такому засіданні. Рішення, прийняте на таких засіданнях Правління (включаючи засідання, на якому член(и) Правління брали участь у засіданні шляхом телефонної та / або відео конференції та / або засобами електронного зв'язку (електронною поштою), оформлюються письмово протоколом засідання.

14.ПОВНОВАЖЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ ТА ОКРЕМИХ ПОСАДОВИХ ОСІБ БАНКУ

14.1 Голова Правління одноосібно, без додаткового затвердження Правлінням:

14.1.1 керує роботою Правління та без довіреності представляє Банк в усіх українських та іноземних підприємствах, установах та організаціях;

14.1.2 здійснює оперативне керівництво роботою Банку;

14.1.3 організовує виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради;

14.1.4 розробляє проект річного звіту Банку та погоджує його з Наглядовою Радою;

14.1.5 розробляє проекти основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень та забезпечує реалізацію стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

14.1.6 вирішує питання керівництва діяльністю Банку, його філій, представництв;

14.1.7 вирішує питання організації поточного обліку та контролю, своєчасного подання звітності;

14.1.8 самостійно вчиняє правочини (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), а також розпоряджається коштами та майном Банку, з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом та законодавством України;

14.1.9 є відповідальним за складання та підписання організаційної структури Банку, затвердженої Наглядовою Радою згідно з пунктом 12.5.2) Статуту;

14.1.10 вирішує питання підбору, підготовки та використання кадрів;

- 14.1.11 визначає умови оплати праці членів трудового колективу, включаючи посадових осіб Банку, за виключенням членів Правління та працівників Департаменту Внутрішнього Аудиту, Департаменту Ризик-Менеджменту та Департаменту Комплаєнс Контролю;
- 14.1.12 приймає на роботу та звільняє працівників відповідно до штатного розпису, встановлює розміри та форми оплати праці в Банку, філіях, представництвах;
- 14.1.13 застосовує заходи заохочення до працівників Банку та накладає на них дисциплінарні стягнення згідно з правилами внутрішнього трудового розпорядку та чинним законодавством України, крім працівників Департаменту Внутрішнього Аудиту, Департаменту Ризик-Менеджменту та Департаменту Комплаєнс Контролю;
- 14.1.14 здійснює підготовку необхідних звітів, матеріалів, пропозицій та проектів для розгляду Загальними Зборами Акціонерів та Наглядовою Радою та забезпечує виконання прийнятих цими органами рішень;
- 14.1.15 розробляє та затверджує обсяги повноважень уповноважених органів та осіб Банку щодо здійснення банківських операцій та укладання угод;
- 14.1.16 розподіляє повноваження (з керівництва поточною діяльністю Банку та з представництва Банку) між членами Правління Банку та працівниками Банку за напрямками їх діяльності, шляхом затвердження відповідних актів;
- 14.1.17 створює тимчасові та постійно діючі органи (комітети, комісії, робочі групи тощо) з метою вирішення питань фінансової, господарської та поточної діяльності Банку, за винятком тих, створення яких відноситься до компетенції Правління, Наглядової Ради та Загальних Зборів Акціонерів, а також затверджує внутрішні положення (документи) Банку (в тому числі політики), що регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних Зборів Акціонерів, Наглядової Ради та Правління;
- 14.1.18 підписує відповідні накази (інші акти) щодо розподілу повноважень між членами Правління Банку та працівниками Банку та/або видає відповідні довіреності (в тому числі з правом передоручення); та

14.1.19 вчиняє інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку, за винятком тих, які відповідно до Статуту перебувають у компетенції Загальних Зборів Акціонерів чи Наглядової Ради.

14.2 У разі відсутності Голови Правління на одного із членів Правління згідно окремого наказу покладається виконання всіх чи окремих повноважень, передбачених пунктом 14.1 Статуту.

У разі відсторонення Наглядовою Радою Голови Правління від виконання його повноважень, повноваження Голови Правління тимчасово здійснює особа, обрана Наглядовою Радою.

14.3 Виконання повноважень, передбачених пунктом 14.1, крім підпунктів 14.1.2, 14.1.9 та 14.1.16, та здійснення окремих адміністративно-розпорядчих функцій може бути покладено на інших посадових осіб за рішенням Правління.

14.4 Заступник Голови Правління – Головний операційний директор, Заступник Голови Правління – начальник Юридичного Департаменту, Заступник Голови Правління – начальник Департаменту фінансів, Заступник Голови Правління з питань роздрібного бізнесу, Заступник Голови Правління – Директор з питань споживчого кредитування, Директор із забезпечення закупівельної діяльності, адміністрування та управління нерухомістю, начальник Департаменту менеджменту персоналу, Директор з питань реструктуризації та стягнення боргів, відомості про кожного з яких внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань:

14.4.1 без довіреності представляє Банк в усіх українських та іноземних підприємствах, установах, організаціях та судах;

14.4.2 кожний діючи окремо, з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом та законодавством України, вчиняє правочин (правочини) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), якщо сума такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) складає менше ніж один мільйон доларів США або еквівалент в будь-якій іншій валюті за курсом Національного банку України на дату вчинення такого правочину (правочинів); та

14.4.3 спільно з однією з осіб, зазначених в п. 14.4, 14.5, з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом та законодавством України, вчиняє правочин (правочини) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), якщо сума такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) дорівнює або перевищує один мільйон доларів США або еквівалент в будь-якій іншій валюті за курсом Національного банку України на дату вчинення такого правочину (правочинів).

14.5 Заступник Голови Правління — начальник Департаменту корпоративного бізнесу, відомості про якого внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань:

14.5.1. без довіреності представляє Банк в усіх українських та іноземних підприємствах, установах та організаціях; та

14.5.2. самостійно, з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом та законодавством України, вчиняє правочини (правочини) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), при цьому ліміти за сумою такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) затверджуються Головою Правління.

14.6 Посадові особи Банку, вказані у п. 14.4 та 14.5, вправі передавати свої повноваження шляхом видачі довіреностей (в тому числі з правом передоручення), а також видавати накази і розпорядження за напрямками своєї діяльності. При цьому довіреності видаються за таким принципом:

14.6.1 самостійно, кожною особою, зазначеною в п.14.4, що діє окремо, одній або декільком особам (в тому числі з правом передоручення):

- на представництво Банку в українських та іноземних підприємствах, установах, організаціях та судах; та

- на вчинення правочину (правочинів) (укладання, зміну, розірвання договорів, угод, контрактів), якщо сума такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) складає менше ніж один мільйон доларів США або еквівалент в будь-якій іншій валюті за курсом Національного банку України на дату вчинення такого правочину (правочинів);

14.6.2 кожною особою, зазначеною в п.14.4, спільно з однією з осіб, зазначених в п. 14.4, 14.5, одній або декільком особам (без права передоручення):

- на вчинення правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), якщо сума такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) дорівнює або перевищує один мільйон доларів США або еквівалент в будь-якій іншій валюті за курсом Національного банку України на дату вчинення такого правочину (правочинів);

14.6.3 самостійно особою, зазначеною в п.14.5, одній або декільком особам (без права передоручення):

- на представництво Банку в українських та іноземних підприємствах, установах, організаціях та судах; та

- на вчинення правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно) (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти) в межах ліміту на суму такого правочину (або декількох пов'язаних правочинів сукупно), затвердженого Головою Правління.

14.7 Секретар Правління представляє Банк в межах своїх функціональних завдань та обов'язків, а також видає довіреності від імені Банку (без права передоручення) на умовах та з урахуванням лімітів, визначених Головою Правління у відповідності до п.п. 14.1.3 та 14.1.16 Статуту.

15. КОМІТЕТИ БАНКУ

15.1 Для вирішення особливо важливих питань фінансової та господарської діяльності та забезпечення комплексної та адекватної системи управління ризиками та системи контролю, а також ефективного виконання окремих управлінських функцій та повноважень, в Банку створюються постійно діючі комітети. В Банку створені та діють зокрема, але не виключно, наступні комітети:

Комітети Наглядової ради:

- аудиторський комітет;
- комітет з винагород та призначень;
- комітет з управління ризиками;
- комітет Комплаєнс.

Комітети Правління:

- кредитний комітет вищого рівня;
- комітет з управління активами та пасивами; та
- інші комітети, в разі створення.

15.2 Наглядова Рада, Правління та Голова Правління Банку залежно від рівня складності та обсягів операцій можуть створювати також інші постійно діючі комітети та затверджувати положення про них або ліквідувати такі комітети в межах своєї компетенції.

Порядок формування комітетів, їх компетенція, порядок роботи та прийняття рішень, а також порядок обрання і відкликання їх членів визначається у відповідних положеннях про ці комітети.

16. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ. ДЕПАРТАМЕНТ РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ

16.1. Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що враховує його розмір та специфіку роботи, а також відповідає вимогам, встановленим законодавством.

16.2 Створений у Банку постійно діючий Департамент Ризик-Менеджменту відповідає за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою Радою стратегії та політики управління ризиками.

16.3 Департамент Ризик-Менеджменту є підрозділом, відокремленим від департаменту Внутрішнього Аудиту та інших підрозділів Банку, що здійснюють операції, та підрозділів, що реєструють операції, підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді та звітує перед нею.

16.4 Основною метою Департаменту Ризик-Менеджменту є забезпечення виявлення, ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінки достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

16.5 Департамент Ризик-Менеджменту діє на підставі Положення, що затверджується Наглядовою Радою.

16.6 Керівнику Департаменту Ризик-Менеджменту забороняється займати також посаду голови кредитного комітету, а також займати посади в інших банках.

16.7 Керівник Департаменту Ризик-Менеджменту представляє Банк у межах своїх функціональних завдань та обов'язків.

17. ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

17.1 Банк створює Департамент Внутрішнього Аудиту, який є органом оперативного контролю Наглядової Ради за діяльністю Банку. Департамент Внутрішнього Аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді та звітує перед нею.

17.2 Департамент Внутрішнього Аудиту виконує такі функції:

1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;

2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;

- 3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою Радою;
- 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) надає Наглядовій Раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень за результатами перевірок;
- 11) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

17.3 Основною метою Департаменту Внутрішнього Аудиту є:

- 17.3.1 оцінка та вдосконалення системи внутрішнього контролю Банку;
- 17.3.2 виявлення і попередження настання несприятливих для Банку обставин, неправомірних або навмисних дій його працівників;
- 17.3.3 достовірність та повнота інформації, яка передається керівництву Банку;
- 17.3.4 дотримання внутрішніх та зовнішніх нормативних актів при здійсненні операцій Банку;
- 17.3.5 збереження активів Банку і його клієнтів;
- 17.3.6 оптимальне використання ресурсів Банку;
- 17.3.7 попередження ризиків; та
- 17.3.8 забезпечення чіткого виконання розпоряджень органів управління Банку в досягненні мети, яка поставлена в стратегічних та інших планах Банку.

17.4 Департамент Внутрішнього Аудиту здійснює перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання обов'язків працівниками Банку.

17.5 Департамент Внутрішнього Аудиту діє на підставі Положення, що затверджується Наглядовою Радою.

17.6 Для виконання своїх повноважень Департамент Внутрішнього Аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Департамент Внутрішнього Аудиту уповноважений вимагати письмові пояснення від будь-якої посадової особи або працівника Банку з усіх питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

Департамент Внутрішнього Аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.

Департамент Внутрішнього Аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій Раді щодо питань, віднесених до його компетенції.

17.7 Кандидатура керівника Департаменту Внутрішнього Аудиту погоджується з Національним банком України.

Керівнику Департаменту Внутрішнього Аудиту забороняється займати посади в інших банках.

Керівник Департаменту Внутрішнього Аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової Ради Банку.

Працівники Департаменту Внутрішнього Аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці.

17.8 Керівник Департаменту Внутрішнього Аудиту представляє Банк у межах своїх функціональних завдань та обов'язків.

18. ЗОВНІШНІЙ АУДИТОР

18.1 Діяльність Банку щорічно перевіряється аудиторською фірмою (надалі – «Зовнішній Аудитор»), що здійснює діяльність у відповідності до чинного законодавства України.

18.2 Щорічній перевірці Зовнішнім Аудитором підлягає фінансова звітність, консолідована фінансова звітність та інша інформація щодо фінансово-господарської діяльності Банку. Така щорічна перевірка здійснюється відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів

аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

18.3 Аудиторський звіт та висновок за результатами проведення аудиту Банку має відповідати вимогам чинного законодавства України та нормативно-правовим актам Національного банку України.

Аудиторський звіт та висновок за результатами проведення аудиту подається Банком до Національного банку України (його установ) у строки, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

18.4 Права та обов'язки Зовнішнього Аудитора визначаються чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

18.5 Наглядова Рада Банку може призначати проведення інших аудиторських перевірок Банку.

19. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ

19.1 Бухгалтерський облік та обіг документів у Банку організовуються відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

19.2 Підсумки діяльності Банку відображаються в щомісячних, щоквартальних та річних балансах і в звітах про фінансові результати, а також у річному звіті, що подаються в Національний банк України у встановлених ним обсягах, формах та строках. Банк користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації.

19.3 Банк розповсюджує на своїй веб-сторінці протягом місяця, наступного за звітним періодом, а також розміщує у своїх приміщеннях, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати Банку, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

Банк не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднює аудиторський висновок та перевірені Зовнішнім Аудитором річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку в обсязі, та в порядку, визначеному чинним законодавством України.

19.4 Фінансовий рік Банку починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

19.5 Звітність Банку не може бути розголошена без згоди Банку, за виключенням випадків, коли розголошення звітності вимагається законами України.

20. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНТЕРЕСІВ КЛІЄНТІВ

20.1 Банк забезпечує збереження банківської таємниці відповідно до вимог законів України. Порядок розкриття банківської таємниці визначається чинним законодавством України.

20.2 Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці, нерозголошення і невикористання з вигодою для себе чи третіх осіб конфіденційної інформації, що буде їм відома під час виконання посадових обов'язків.

21. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ

21.1 Зміни та доповнення до Статуту вносяться за рішенням Загальних Зборів Акціонерів та оформлюються шляхом викладення його в новій редакції, з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України та Статутом.

21.2 Реєстрація змін та доповнень здійснюється у порядку, встановленому чинним законодавством. Зміни та доповнення набувають чинності відповідно до вимог законодавства України.

21.3 Зміни та доповнення до Статуту повинні бути подані в Національний банк України у встановлений чинним законодавством строк для їх погодження. Після їх погодження Національним банком України здійснюється їх державна реєстрація. Запис до Державного реєстру банків вноситься Національним банком України після проведення державної реєстрації змін до Статуту.

22. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

22.1 Реорганізація Банку здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства. Реорганізація Банку може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення за рішенням Загальних Зборів Акціонерів.

Реорганізація за рішенням Загальних Зборів Акціонерів здійснюється згідно з чинним законодавством України за умови отримання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. У разі здійснення реорганізації Банку шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

22.2 Реорганізація Банку вважається завершеною з моменту, визначеного чинним законодавством України.

22.3 Банк ліквідується:

22.3.1 за рішенням Загальних Зборів Акціонерів, яке приймається відповідно до положень цього Статуту більшістю у 75% голосів плюс 1 голос акціонерів, які беруть участь у Загальних Зборах Акціонерів, з урахуванням прав власників привілейованих акцій, що встановлені в цьому Статуті та передбачені чинним законодавством України;

22.3.2 у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Ліквідація Банку з ініціативи Загальних Зборів Акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України, з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

Ліквідація Банку за рішенням Національного банку України здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію банку набуває прав ліквідатора банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

22.4 Після ліквідації Банк передає документи на збереження до архіву відповідно до вимог Національного банку України.

Ліквідація Банку вважається завершеною і Банк вважається ліквідованим з моменту, визначеного чинним законодавством.

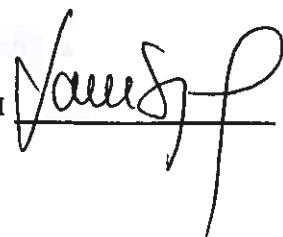
Усний переклад тексту цього Статуту з української мови на англійську мову, зроблено мною, перекладачем Лютенко Юлією Сергіївною.

ПЕРЕКЛАДАЧ



Лютенко Ю.С.

Голова Правління



Лоран, Філіп, Ніколя, Шарль Дюпуш

місто Ки-

-їв, Україна

Шостого липня дві тисячі двадцятого року.

Я, Ткаченко В.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління АТ «УКРСИББАНК» Лорана, Філіпа, Ніколя, Шарль Дюпуша, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Усний переклад тексту документа з української мови на англійську мову зроблено перекладачем Лютенко Юлією Сергіївною, справжність підпису якої засвідчую.

Особу перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №№ 975, 976

Стягнуто плати - згідно ст. 31 Закону України „Про нотаріат” у гривнях



Приватний нотаріус

[Handwritten signature]

Всього прошито
(або прошнуровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою



Приватний нотаріус