

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

« 15 » *січня* 2024 р.

Директор  
Департаменту ліцензування

*Володимир ФЕДОРЕНКО*



**СТАТУТ**

**АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА**

**«УКРСИББАНК»  
(09807750)**

**(нова редакція)**

**Затверджено**  
**Позачерговими Загальними Зборами**  
**Акціонерів АТ «УКРСИББАНК»**  
**(протокол від 28.12.2023)**

**місто Київ, 2023**

## 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 ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», 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 фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку 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.

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, крім випадків, передбачених законодавством. Акціонери, які не повністю оплатили свої акції, також несуть відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах неоплаченої частини вартості належних їм акцій.

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

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

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 (розрахункових, 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) окремі фінансові послуги 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, в тому числі здійснювати операції, які відповідають критеріям, визначеним законодавством України для фінансових послуг, з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України.

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

- 1) здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;
- 2) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 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;
- 5) торгівля валютними цінностями;

- б) залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- 7) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- 8) фінансові платіжні послуги;
- 9) діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення.

3.3.2 на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк має право здійснювати наступні види професійної діяльності на ринках капіталу :

3.3.2.1 брокерська діяльність;

3.3.2.2 дилерська діяльність;

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

3.3.2.4 діяльність з розміщення без надання гарантії; ;

3.3.2.5 інвестиційне консультування ;

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 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;

3.4.4 інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3.4.5 надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

3.4.6 надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

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 професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

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; організувати зустрічі та необхідні обговорення між представниками таких сторін;

3.12.2 рекламувати та організувати, 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 загальною вартістю не більше 25 відсотків власного капіталу Банку;

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 в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні 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 електронній 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 емісії всіх попередніх випусків акцій. Збільшення Статутного Капіталу для покриття збитків або у разі наявності викуплених чи іншим чином набутих 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом додаткової емісії 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 емісії акцій та звіту про результати емісії акцій, особа, яка уклала договір купівлі-продажу акцій, зобов'язана сплатити їх повну вартість відповідно до умов їх емісії. Банк не може розмішувати акції за ціною, нижчою за номінальну вартість акцій.

4.10 Зменшення Статутного Капіталу здійснюється у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Зменшення Статутного Капіталу здійснюється шляхом анулювання раніше викуплених та іншим чином набутих 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. Обов'язковою 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 виділу. 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 непередбачених 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.

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 чистого прибутку Банку, що виплачується Акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. 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 чистого 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 чистого 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 чистого 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 Банком;

9.3.2 брати участь у розподілі чистого 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. продавати або відчужувати в будь-який інший спосіб свої акції в будь-який час без згоди або будь-якого іншого обмеження від будь-

якого іншого Акціонера або самого Банку, за винятком випадків, коли існують будь-які подібні договірні обмеження, які, однак, не суперечать чинному законодавству

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

9.3.8 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.

9.3.9. 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.

9.3.10. 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 5 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, у тому числі пов'язані з майновою участю;

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. В Банку застосовується дворівнева структура управління.

Вищим органом управління Банку є **Загальні Збори Акціонерів**. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління та забезпечує захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку є Наглядова Рада Банку (надалі – «**Наглядова Рада**»).

10.2 Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку, є Правління Банку (надалі – «**Правління**»).

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

Департамент Ризик-Менеджменту та Департамент Комплаєнс Контролю очолюють відповідно Головний ризик-менеджер – Начальник Департаменту Ризик-Менеджменту та Головний комплаєнс-менеджер - Начальник Департаменту Комплаєнс Контролю.

## **11. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

11.1 Загальні Збори Акціонерів вирішують будь-які питання діяльності Банку, крім тих, які законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради.

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 - у разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину.
- 3) на вимогу Національного банку України;
- 4) на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги

сукупно є власниками (власником) 5 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 прийняття Наглядовою Радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів, збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

У разі якщо Наглядова Рада не прийняла рішення про скликання на вимогу Акціонерів (Акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 5 і більше відсотків голосуючих 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 проведені такими Акціонерами (Акціонером) 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 власному веб-сайті в мережі Інтернет інформації, передбаченої чинним законодавством (включаючи, але не обмежуючись, повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів, інформацію щодо кількості акцій та 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.

Порядок проведення Загальних Зборів Акціонерів встановлюється законодавством України, Статутом, Положенням про Загальні Збори Акціонерів.

Загальні збори Акціонерів можуть проводитися шляхом:

- очного голосування;
- електронного голосування;
- дистанційні (опитування).

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

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 Наглядової Ради Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу Наглядової Ради. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів, а щодо кандидатів до складу Наглядової Ради 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 Наглядової Ради 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 строків та вимог чинного законодавства України та цього Статуту.

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 власному веб-сайті.

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. На Загальних Зборах Акціонерів за запрошенням особи, яка скликає Загальні Збори Акціонерів, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку.

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. Секретар Загальних Зборів Акціонерів призначається рішенням Наглядової Ради.

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.

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-сайті 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, крім тих, що законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради.

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;



- 2) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 3) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;

*б) щодо питань корпоративного характеру:*

- 4) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 5) 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;
- 6) припинення повноважень членів Наглядової Ради згідно з положенням про Наглядову Раду. Припинення повноважень члена Наглядової Ради має наслідком розірвання відповідного трудового договору (контракту) або припинення відповідного цивільно-правового договору, укладеного з ним;
- 7) затвердження положень про Загальні Збори Акціонерів, Наглядову Раду, внесення змін до них ;
- 8) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 9) затвердження положення про винагороду членів Наглядової Ради;
- 10) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради;
- 11) розгляд звіту Наглядової Ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 12) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради, включаючи оцінку виконання членами Наглядової Ради їх обов'язків;
- 13) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 14) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів Акціонерів, затвердження регламенту Загальних Зборів Акціонерів;

*в) щодо надання згоди на вчинення правочинів*

- 16) прийняття рішення про вчинення Банком правочину із

заінтересованістю, якщо ринкова вартість предмету такого правочину, перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку, та у випадку, якщо всі члени Наглядової Ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину);

17) прийняття рішення про вчинення Банком значного правочину за поданням Наглядової Ради, якщо ринкова вартість предмету такого значного правочину перевищує 25 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

*г) інші контрольні функції:*

18) розгляд та прийняття рішень щодо питань, які законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради, та винесені на розгляд Загальних зборів акціонерів Правлінням у випадку, якщо Наглядова Рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства;

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

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

21) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами його розгляду;

22) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів згідно із законодавством і Статутом.

11.10.2 Повноваження, рішення щодо реалізації яких приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій:

1) внесення змін до Статуту Банку;

2) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

3) прийняття рішення про зміну типу Банку;

4) прийняття рішення про зміну структури управління Банку;

5) прийняття рішення про емісію акцій, прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також

про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

6) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку;

7) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;

8) прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім випадків, передбачених законодавством), 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;

9) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених чинним законодавством;

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

11) прийняття рішення з інших питань, якщо відповідно до вимог чинного законодавства України або цього Статуту таке рішення повинно бути прийняте більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

11.10.4 Рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

11.10.5 Рішення Загальних Зборів Акціонерів про внесення змін до Статуту, якими встановлюється, що вимоги статей 95 і 97 Закону України «Про акціонерні товариства» не поширюються на Банк або поширюються з урахуванням особливостей, що визначаються у таких змінах до Статуту, приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів Банку від їх загальної кількості.

11.10.6 Повноваження, рішення щодо реалізації яких приймаються кумулятивним голосуванням:

- обрання членів Наглядової Ради відповідно до вимог чинного законодавства.

11.10.7 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 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 емісію нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації, або збільшення обсягу прав акціонерів-власників розміщених класів 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 більш як три чверті 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 для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на Загальних Зборах, крім кумулятивного голосування. Порядок проведення кумулятивного голосування визначається Законом України «Про акціонерні товариства».

11.13 Загальні Збори Акціонерів можуть проводитись шляхом опитування (дистанційні загальні збори). Дистанційні загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України, у порядку встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів надсилається акціонерам через депозитарну систему України не пізніше ніж за тридцять днів до дати їх проведення. Голосування на Загальних Зборах Акціонерів з відповідних питань порядку денного розпочинається з моменту розміщення на веб-сайті відповідного бюлетеня для голосування.

Протокол дистанційних Загальних Зборів Акціонерів складається протягом десяти днів після дати отримання від Центрального депозитарію передбачених законодавством документів, підписується Головою та Секретарем Загальних Зборів Акціонерів.

## **12. НАГЛЯДОВА РАДА**

12.1 Наглядова Рада здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів і, в межах компетенції, визначеної законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову Раду, контролює і регулює діяльність Правління. Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

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.

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

Наглядова Рада банку не менш як на одну третину складається з незалежних членів, при цьому їх кількість не може бути менше трьох осіб. 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 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) за його бажанням у 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, а також у разі набрання законної сили рішенням суду про визнання члена Наглядової Ради винним в порушенні статті 80 Закону України «Про акціонерні товариства», повноваження припиняються з дати набрання законної сили відповідним вироком чи рішенням суду;
- 4) у разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим Голови або члена Наглядової Ради;
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення від Акціонера про заміну члена Наглядової Ради, який є його представником; та
- 6) у разі одержання Банком письмового повідомлення від незалежного члена Наглядової Ради про його невідповідність вимогам законодавства України до незалежних членів;
- 7) в інших випадках, визначених законодавством України.

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.

Якщо кількість членів Наглядової Ради, повноваження яких дійсні, становитиме більше половини її складу і до обрання всього складу Наглядової Ради, засідання Наглядової Ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції.

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, а також не можуть входити до складу органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України. 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 та контроль за реалізацією стратегії Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними Зборами Акціонерів Банку;
- 3) затвердження організаційної структури Банку, а також структур Департаменту Внутрішнього Аудиту, Департаменту Ризик-Менеджменту та Департаменту Комплаєнс Контролю;
- 4) затвердження річного бізнес-плану Банку, внесення змін та доповнень до нього, здійснення контролю за його виконанням та піврічне затвердження результатів його виконання;
- 5) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування Департаменту Внутрішнього Аудиту, Департаменту Ризик-Менеджменту та Департаменту Комплаєнс Контролю;
- 7) визначення кредитної політики Банку;
- 8) 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:*

- 9) вирішення питань про участь Банку в групах, банківських спілках, асоціаціях та інших договірних об'єднаннях (з дотриманням вимог чинного законодавства), про створення, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб;
- 10) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової Ради Банку, про Департамент Внутрішнього Аудиту, Департамент Ризик-Менеджменту та Департамент Комплаєнс Контролю, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій Раді Банку, які повинні включати, зокрема, порядок звітування перед Наглядовою Радою Банку;
- 11) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів Акціонерів у випадках, передбачених законодавством;



- 12) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних Зборів Акціонерів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством;
- 13) повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів відповідно до Статуту та законодавства України;
- 14) формування тимчасової лічильної комісії у випадках, встановлених законодавством України;
- 15) обрання членів реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 16) схвалення річного звіту Банку перед його затвердженням на Загальних Зборах Акціонерів;
- 17) надання пропозицій Загальним Зборам Акціонерів щодо положень про Загальні Збори Акціонерів та Наглядову Раду;
- 18) 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;
- 19) надання пропозицій Загальним Зборам Акціонерів щодо збільшення або зменшення розміру Статутного Капіталу, умов випуску та обігу акцій Банку;
- 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством;
- 21) 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;
- 22) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради чинним законодавством, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку, зокрема щодо збільшення розміру статутного капіталу Банку, щодо внесення змін до Статуту Банку;
- 23) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 24) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку (філій та представництв) на території України;

- 25) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- 26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 27) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

*в) внутрішні контролю та управління ризиками:*

- 28) затвердження та контроль за дотриманням стратегій та політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків;
- 29) 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;
- 30) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 31) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 32) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 33) встановлення випадків накладення заборони (вето) Головним ризик-менеджером - Начальником Департаменту Ризик-Менеджменту та Головним комплаєнс-менеджером - Начальником Департаменту Комплаєнс Контролю на рішення Правління, комітетів та інших колегіальних органів, створених Правлінням;
- 34) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

- 35) вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- 36) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 37) ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- 38) затвердження та контроль за дотриманням переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 39) затвердження та контроль за реалізацією планів відновлення діяльності та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 40) 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;
- 41) затвердження, контроль за реалізацією та регулярний перегляд стратегії управління проблемними 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 проблемними активами та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації стратегії;
- 42) здійснення контролю за діяльністю Департаменту Ризик-Менеджменту, Департаменту Комплаєнс Контролю та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення, в тому числі здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Департаменту Ризик-Менеджменту та Департаменту Комплаєнс Контролю, оцінки відповідності Головного ризик-менеджера - Начальника Департаменту Ризик-Менеджменту та Головного комплаєнс-менеджера - Начальника Департаменту Комплаєнс Контролю кваліфікаційним вимогам, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Департаменту Ризик-Менеджменту та Департаменту Комплаєнс Контролю за результатами такої оцінки;
- 43) призначення та звільнення Головного ризик-менеджера - Начальника Департаменту Ризик-Менеджменту, керівника

Департаменту внутрішнього аудиту та Головного комплаєнс-менеджера - Начальника Департаменту Комплаєнс Контролю, затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди;

*з) питання аудиту:*

- 44) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг, розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним Зборам Акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 45) визначення порядку роботи та планів роботи Департаменту Внутрішнього Аудиту;
- 46) ініціювання проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку Департаментом Внутрішнього Аудиту та/або зовнішнім аудитором Банку та контроль за усуненням виявлених недоліків;
- 47) здійснення контролю за діяльністю Департаменту Внутрішнього Аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення, в тому числі здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Департаменту Внутрішнього Аудиту, оцінки відповідності керівника Департаменту Внутрішнього Аудиту кваліфікаційним вимогам, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Департаменту Внутрішнього Аудиту за результатами такої оцінки;
- 48) затвердження умов 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:*

- 49) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління;
- 50) контроль діяльності Правління, внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 51) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 52) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами

його розгляду, включаючи оцінку виконання членами Правління їх обов'язків, оцінку ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, оцінки відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінку відповідності колективної придатності Правління Банку встановленим законодавством критеріям, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку за результатами такої оцінки;

- 53) затвердження положення про винагороду членів Правління та впливових осіб відповідно до вимог, встановлених Національним банком України;
- 54) затвердження звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб відповідно до вимог встановлених Національним банком України;
- 55) затвердження умов трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з Головою та членами Правління Банку ;

*д) питання прозорості діяльності та розкриття інформації:*

- 56) контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, а також встановлення порядку проведення перевірок та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 57) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
- 58) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку загалом та кожного її члена зокрема, комітетів Наглядової Ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової Ради Банку встановленим законодавством критеріям, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової Ради Банку за результатами такої оцінки;

*е) щодо надання згоди на вчинення правочинів:*

- 59) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмету такого значного правочину, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.
- 60) прийняття рішення про вчинення Банком правочину із

заінтересованістю, якщо ринкова вартість предмету такого правочину не перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

- 61) 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;

*є) інші контрольні функції:*

- 62) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, у тому числі встановлення розміру оплати його послуг;
- 63) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 64) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 65) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 66) 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;
- 67) вирішення інших питань, які віднесені до компетенції Наглядової Ради згідно із законодавством або цим Статутом.

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

Рішення Наглядової Ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

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 оперативний нагляд та 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, аудиторів, консультанти, радники та працівники Банку, але без права голосу. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової Ради Банку з дорадчою функцією.

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. Передачу голосу одним членом Наглядової Ради іншому членові Наглядової Ради заборонено. За рівної кількості голосів Голова Наглядової Ради має право вирішального голосу.

12.10 Члени Наглядової Ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень щодо конкретного питання, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках член Наглядової Ради не має права голосу під час прийняття Наглядовою Радою рішення та не враховується під час визначення кворуму для прийняття рішення Наглядовою Радою.

12.11 Наглядова Рада призначає Корпоративного секретаря Банку та затверджує умови трудового договору, що укладається з ним. Трудовий договір з Корпоративним секретарем підписується уповноваженою Наглядовою Радою особою.

Порядок роботи, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються законодавством України, Статутом, Положенням про Корпоративного секретаря, а також трудовим договором, що укладається з Корпоративним секретарем.

Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, членами Наглядової Ради, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової Ради, її Комітетів, інших органів управління Банку, координує їх взаємодію, а також виконує інші функції, відповідно до законодавства України, Статуту, Положення про Наглядову Раду та Положення про Корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар підпорядкований Наглядовій Раді та є незалежним від інших органів управління та контролю Банку у виконанні своїх функцій.

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, зокрема, оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу; оцінку відповідності колективної придатності Наглядової Ради Банку критеріям, встановленим законодавством; 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 виконання Наглядовою Радою поставлених цілей; оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової 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 зазначити інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту Банку, зокрема, незалежності аудитора (аудиторської фірми).

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.

Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради може також містити іншу інформацію, визначену законодавством України, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку.

12.14 Наглядова Рада утворює постійні, обов'язкові комітети відповідно до вимог чинного законодавства, а також - тимчасові комітети з числа її членів



для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової Ради.

12.15 Засідання Наглядової Ради здійснюється шляхом (і) безпосереднього зібрання осіб, які входять до складу Наглядової Ради, у визначеному місці, або (ii) аудіо (телефонної) та / або відеоконференції та / або з використанням програмно-технічного комплексу (корпоративною електронною поштою). Голос(и) члена(ів) Наглядової Ради, який(і) беруть участь у засіданнях Наглядової Ради шляхом аудіо (телефонної) та / або відеоконференції та / або з використанням програмно-технічного комплексу (корпоративною 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 аудіо (телефонної) та / або відеоконференції та / або з використанням програмно-технічного комплексу (корпоративною електронною поштою), оформлюються письмово протоколом засідання.

Протоколи засідань Наглядової Ради підписуються Головою Наглядової Ради та Корпоративним секретарем Банку.

### **13. ПРАВЛІННЯ**

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

13.2 Правління складається з 8 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 України, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України, для керівників Банку.

13.3 Окрім випадків, передбачених чинним законодавством України, члени Правління обираються на необмежений строк. Повноваження Голови та членів Правління припиняються за відповідним рішенням Наглядової Ради, а також в інших випадках, передбачених законодавством України та Положенням про Правління.

13.4 Правління здійснює свої повноваження відповідно до Статуту та Положення про Правління, затвердженого Наглядовою Радою.

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.

У разі неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень щодо організації та проведення засідання Правління, ці повноваження, за рішенням Правління, здійснює один із членів Правління, якщо інше не передбачено Положенням про Правління.

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

Правління підзвітне Наглядовій Раді Банку.

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, бізнес-плану, та планів відновлення діяльності Банку, затверджених Наглядовою Радою;

13.7.3 визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

13.7.4 реалізація стратегій та політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, затвердженої Наглядовою Радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, регулярне звітування Наглядовій Раді з цих питань;

13.7.5 формування визначеної Наглядовою Радою організаційної структури Банку;

13.7.6 розроблення та затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку (в тому числі філій, відділень, представництв) згідно із стратегією розвитку банку;

13.7.7. затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, у випадку прийняття Наглядовою Радою рішення про передання таких положень для затвердження Правлінню;

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

13.7.9 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;

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

13.7.11 надання пропозицій Наглядовій Раді щодо скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів, подання на розгляд Наглядової Ради матеріалів.

13.7.12 надання пропозицій Наглядовій Раді щодо прийняття рішення щодо вчинення правочинів з Національним банком України щодо підтримання ліквідності без обмежень по сумі таких правочинів, відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства»;

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

13.7.14 прийняття рішень щодо діяльності відділень Банку

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

13.7.16 вирішення інших питань, які віднесені до компетенції Правління згідно із законодавством та цим Статутом.

13.8 За умови дозволу або вимоги Правління, на його засіданнях можуть бути присутні та висловлювати свою думку аудиторів, консультанти, радники та працівники Банку, але без права голосу. Крім того, на засіданнях Правління 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 членів Правління, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

Члени Правління Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень щодо конкретного питання, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках член Правління не має права

голосу під час прийняття Правлінням рішення та не враховується під час визначення кворуму для прийняття рішення Правлінням.

#### 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 Правління (особою, уповноваженою виконувати обов'язки Голови Правління, у випадках, передбачених цим Статутом та Положенням про Правління) та секретарем Правління.

#### 13.12 Порядок скликання та проведення засідань Правління визначається положенням про Правління, затвердженим Наглядовою Радою.

13.13 Засідання Правління здійснюється шляхом (і) безпосереднього зібрання осіб, які входять до складу Правління, у визначеному місці, або (ii) аудіо (телефонної) та / або відеоконференції та / або з використанням програмно-технічного комплексу (корпоративною електронною поштою). Голос(и) члена(ів) Правління, який(і) беруть участь у засіданнях Правління шляхом аудіо (телефонної) та / або відеоконференції та / або з використанням програмно-технічного комплексу (корпоративною 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 аудіо (телефонної) та / або відеоконференції та / або з використанням програмно-технічного комплексу (корпоративною 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 відновлення діяльності, планів капіталізації та капітальних вкладень та забезпечує реалізацію стратегії та бізнес-плану 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 відповідно до рішень Правління вчиняє правочини (укладає, змінює, розриває договори, угоди, контракти), а також розпоряджається коштами та майном Банку, з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом, внутрішніми положеннями та законодавством України, зокрема Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 14.1.9 є відповідальним за складання та підписання організаційної структури Банку, затвердженої Наглядовою Радою згідно з пунктом 12.5.3) Статуту;
- 14.1.10 вирішує питання підбору, підготовки та використання кадрів, затверджує штатний розпис Банку;
- 14.1.11 визначає умови оплати праці членів трудового колективу, включаючи посадових осіб Банку, за виключенням членів Правління, керівника та працівників Департаменту Внутрішнього Аудиту, Головного ризик-менеджера - Начальника Департаменту Ризик-Менеджменту та Головного комплаєнс-менеджера - Начальника 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, укладає письмові трудові договори (контракти);
- 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 керівника та працівників Департаменту Внутрішнього Аудиту, Головного ризик-менеджера - Начальника Департаменту Ризик-Менеджменту та Головного комплаєнс-менеджера - Начальника 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 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 – Директор 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, начальник Департаменту зі 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, Заступник Голови Правління – начальник Департаменту фінансів, відомості про кожного з яких 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 правочин (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 напрямами 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 кожною особою, зазначеною в п.14.5, що діє окремо, 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.

Наглядова рада в межах своєї компетенції, визначеної законом та цим Статутом, створює наступні комітети (зокрема, але не виключно):



- комітет з питань аудиту – «Аудиторський комітет»;
- комітет з питань призначень та питань винагород – «Комітет з призначень та винагород»;
- комітет з управління ризиками – «Комітет з ризиків»;
- комітет з питань комплаєнс – «Комітет Комплаєнс».

Правління в межах своєї компетенції, визначеної законом та цим Статутом, створює наступні комітети (зокрема, але не виключно):

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

15.2 Правління залежно від рівня складності та обсягів операцій може створювати також інші постійно діючі комітети та затверджувати положення про них або ліквідувати такі комітети в межах своєї компетенції.

Порядок формування комітетів, їх склад та 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, адекватну та ефективну систему управління ризиками, що враховує його розмір та специфіку роботи, а також відповідає вимогам, встановленим законодавством. Система управління ризиками, створена у Банку, забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

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. Він є відповідальним за належне звітування Наглядовій Раді, в тому числі щодо ключових показників ризику.

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 Головному ризик-менеджеру - Начальнику Департаменту Ризик-Менеджменту. Головний ризик-менеджер - Начальник Департаменту Ризик-Менеджменту підпорядковується Наглядовій Раді та звітує перед нею.

16.4 Основною метою Департаменту Ризик-Менеджменту є забезпечення виявлення, ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю, вимірювання, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку.

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

16.6 Головний ризик-менеджер - Начальник Департаменту Ризик-Менеджменту повинен відповідати кваліфікаційним вимогам до професійної придатності та ділової репутації, встановленим Національним банком України. Головний ризик-менеджер - Начальник Департаменту Ризик-Менеджменту вступає на посаду після погодження Національним банком України.

Головному ризик-менеджеру - Начальнику Департаменту Ризик-Менеджменту забороняється займати також посаду голови кредитного комітету, а також займати посади в інших банках.

16.7 Головний ризик-менеджер - Начальник Департаменту Ризик-Менеджменту представляє Банк у межах своїх функціональних завдань та обов'язків.

## **17. ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**

17.1 Банк створює постійно діючий 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) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

- 2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
- 3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) 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 або зменшення ризиків; та

17.3.8 забезпечення чіткого виконання розпоряджень Наглядової Ради 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. Банк визначає організацію та порядок роботи системи внутрішнього аудиту також для своїх дочірніх компаній, якщо інше не передбачено законодавством. Департамент Внутрішнього Аудиту Банку може виконувати функції внутрішнього аудиту у дочірніх компаніях Банку.

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

17.7 Для виконання своїх повноважень Департамент Внутрішнього Аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку та афілійованих компаній Банку. Департамент Внутрішнього Аудиту має право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та 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.

17.8 Кандидатура керівника Департаменту Внутрішнього Аудиту погоджується з Національним банком України. Керівник Департаменту Внутрішнього Аудиту повинен відповідати кваліфікаційним вимогам до професійної придатності та ділової репутації, встановленим Національним банком України.

Керівник Департаменту Внутрішнього Аудиту підпорядковується Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею.

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.

17.9 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 організуються відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів фінансової звітності.

19.2 Підсумки діяльності Банку відображаються в щомісячних, щоквартальних та річних балансах, в фінансовій та статистичній звітності щодо роботи Банку, 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 своєму веб-сайті (на своїй офіційній сторінці в мережі Інтернет) 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 Всі працівники та керівники 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, виділу, 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.

У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

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 більш як трьома чвертями голосів 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, а Банк як юридична особа ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

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

**Голова Загальних Зборів  
Акціонерів Банку**

**О.В. Полянчук**

**Секретар Загальних Зборів  
Акціонерів Банку**

**Т.С. Ванієва**

*місто-*



-Київ, Україна

Двадцять восьмого грудня дві тисячі двадцять третього року.

Я, Ткаченко В.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів Голови Загальних зборів Акціонерів Банку Полянчук Олени Василівни, Секретаря Загальних зборів Акціонерів Банку Полянчук Тарасі Сергіївни, які зроблено у моїй присутності.

Особу представників встановлено, їх дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №№ 743, 744

Приватний нотаріус

Ткаченко В.В.



*Handwritten signature in blue ink.*

Всього  
прошито  
(або прошнуровано),  
пронумеровано  
і скріплено печаткою

