

**ПОГОДЖЕНО**  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

*« 17 » березня 2025р.*

Директор  
Департаменту ліцензування

*Дарія САРІНА*



**СТАТУТ**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ЮНЕКС БАНК»**

Ідентифікаційний код 20023569  
(нова редакція)

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

РІШЕННЯМ ЄДИНОГО АКЦІОНЕРА  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ЮНЕКС БАНК»  
Компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/  
NAPALOR HOLDINGS LIMITED  
РІШЕННЯ № 13 (60) від 14 лютого 2025 року

Київ  
2025

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (надалі за текстом - Банк) є правонаступником усіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», яке в свою чергу є правонаступником усіх прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку «Юнекс», яке в свою чергу є правонаступником усіх прав та обов'язків «Акціонерно-комерційного «Транскредобанк». Банк був створений у формі акціонерного товариства відкритого типу на підставі Установчого договору про створення Акціонерного комерційного банку «ЮНЕКС» від 09 грудня 1994 року та рішення Установчих зборів «Акціонерно-комерційного «Транскредобанк» від 09 грудня 1994 року та зареєстрований Національним банком України 03 грудня 1993 року за реєстраційним номером № 216.

1.2. З метою приведення Статуту у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року № 514-VI та згідно з рішенням позачергових Загальних Зборів Акціонерів від 12 листопада 2010 року Протокол № 26 Банк змінив своє найменування із Акціонерного комерційного банку «Юнекс» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК».

1.3. З метою приведення Статуту у відповідність до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017 року №2210-VIII та згідно з рішенням річних Загальних Зборів Акціонерів №37 від 20 квітня 2018 року Банк змінив своє повне найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК».

1.4. Організаційно правова форма Банку – акціонерне товариство, тип – приватне.

1.5. У період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером, до Банку не застосовуються положення відповідних статей Закону України «Про акціонерні товариства», цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів учасників Банку, а також не застосовується кумулятивне голосування при обрані персонального складу Наглядової ради та інші особливості в голосуванні щодо прийняття рішень Загальними зборами, що встановлені цим Статутом. Повноваження Загальних зборів учасників Банку, встановлені законами України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку здійснюватимуться єдиним Акціонером Банку одноосібно.

## **2. НАЙМЕНУВАННЯ І МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ**

2.1. Повне найменування Банку українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК».

2.2. Скорочене найменування Банку українською мовою: АТ «ЮНЕКС БАНК».

2.3. Повне офіційне найменування Банку англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY «UNEX BANK».

2.4. Скорочене найменування Банку англійською мовою: JSC «UNEX BANK».

2.5. Місцезнаходження Банку: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, буд. 14.

### **3. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ**

3.1. Банк є юридичною особою за законодавством України. Банк набув цього статусу з дня його державної реєстрації в установленому законодавством України порядку. Банк створений без обмеження строку діяльності.

3.2. Банк може від свого імені одержувати майнові та особисті немайнові права і нести обов'язки, наділяється цивільною правоздатністю і дієздатністю, може бути власником майна, позивачем та відповідачем у суді, господарському суді або третейському суді, може бути засновником і учасником господарських товариств, інших підприємств, організацій відповідно до законодавства України.

3.3. У своїй діяльності Банк керується законодавством України, цим Статутом, а також внутрішніми нормативними документами.

У випадку змін у законодавстві України цей Статут діє в частині, що не суперечить нормам законодавства України.

3.4. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства. 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.

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

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

3.5. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів.

3.6. Учасники Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та Статутом Банку. Акціонери, які не повністю оплатили акції, несуть відповідальність за зобов'язаннями Банку також у межах неоплаченої частини вартості належних їм акцій.

Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку.

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 несе відповідальність в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

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.

3.7. Банк має право володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.

3.8. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України у разі його відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк зобов'язаний забезпечити відповідність діяльності відокремленого підрозділу вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про відкриття відокремленого підрозділу та про зміни в діяльності відокремленого підрозділу банку у визначених Національним банком України випадках.

Банк має право створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України.

3.9. Банк має самостійний баланс та володіє відокремленим майном: спорудами, обладнанням, інвентарем та іншим майном, яке належить йому на праві власності.

3.10. Банк може бути учасником банківської групи. У період, коли Банк є учасником банківської групи, Банк у своїй діяльності також керується приписами відповідних статей Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимогами нормативно-правових актів Національного Банку України, що врегульовують порядок діяльності банківської групи.

3.11. Банк має право створювати або вступати у банківські спілки та асоціації з метою захисту та представлення своїх інтересів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну і професійних інтересів, розробки рекомендацій щодо банківської діяльності.

3.12. Банк має печатку зі своїм повним найменуванням. Банк також може мати свої власні штампи, бланки та інші реквізити, необхідні для здійснення його діяльності.

3.13. Єдину систему Банку становлять головна установа (головний офіс) та відділення Банку. Банк має право обслуговувати клієнтів на території України поза межами приміщення банку (філії/відділення) у разі прийняття такого рішення уповноваженим органом Банку. Організаційна структура Банку будується за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням.

3.14. Відділення Банку не є юридичними особами і діють від імені Банку на підставі положень про них. Відділення Банку здійснюють від імені Банку банківські та інші операції, передбачені положеннями про них, у межах отриманих Банком банківської ліцензії та письмового дозволу. Відділення Банку очолюють начальники (керуючі), які призначаються на посаду та звільняються з посади наказом Голови Правління Банку.

3.15. Банк може мати графічний та/або текстовий логотип і торговий знак для послуг, що реєструються у встановленому законодавством України порядку.

3.16. З метою здійснення банківської діяльності і надання банківських та фінансових послуг, Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, а також може відкривати рахунки в депозитарії Національного банку України та Національній депозитарії України і в депозитарних установах за межами України.

3.17. Банк у своїй діяльності керується Конституцією України, Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", іншими законами України, нормативно-правовими актами Президента України, Кабінету Міністрів України, Національного банку, державних органів, прийнятими відповідно до визначеної законом їх компетенції щодо контролю за діяльністю Банку як суб'єкта господарювання, положеннями цього Статуту, а також внутрішніми документами Банку.

У разі зміни законодавчих актів або наявності розбіжностей між положеннями цього Статуту та нормами законодавчих актів цей Статут застосовується в частині, що не суперечить законодавчим актам.

У разі наявності розбіжностей між положеннями цього Статуту та положеннями внутрішніх документів Банку положення цього Статуту мають переважну силу.

#### **4. МЕТА ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

4.1. Метою діяльності Банку є одержання прибутку для власного розвитку і задоволення потреб його акціонерів, сталий розвиток і стабільність банківської системи України, а також створення сприятливих умов для розвитку економіки України.

Банк є універсальним банком.

Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг в сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність відповідно до цього Статуту та чинного законодавства України, як у національній, так і в іноземній валюті.

4.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України, шляхом надання банківських послуг, а саме:

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

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

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

Для здійснення банківської діяльності банки відкривають та ведуть кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні

і за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті.

Банківські розрахунки проводяться у готівковій та безготівковій формах згідно із правилами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

Безготівкові розрахунки проводяться на підставі розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді.

4.3. Банк має право здійснювати також наступні кредитні операції:

- 1) операції 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) лізинг.

4.4. Банк має право надавати фінансові послуги, що визначені Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а саме:

- 1) торгівля валютними цінностями, в тому числі на валютному ринку України та на міжнародних валютних ринках;
- 2) фінансовий лізинг;
- 3) надання гарантій;
- 4) фінансові платіжні послуги;
- 5) діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
- 6) професійна діяльність на ринках капіталу;
- 7) факторинг.

4.5. За умови отримання окремих ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк може здійснювати наступні види професійної діяльності на ринках капіталу:

4.5.1. Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (субброкерська діяльність; брокерська діяльність; дилерська діяльність; діяльність з управління портфелем фінансових інструментів; інвестиційне консультування; андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантій; діяльність з розміщення без надання гарантій);

4.5.2. Депозитарна діяльність;

4.5.3. Діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю;

4.5.4. Діяльність з управління іпотечним покриттям;

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

4.7. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

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

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

4.9. Банк має також право надавати інші послуги, якщо це прямо і у виключній формі не заборонено законодавством України. Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР), і для здійснення якої необхідно мати її ліцензію, може проводитися Банком тільки після одержання відповідної ліцензії НКЦПФР.

4.10. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній та іноземній валютах за наявності ліцензії Національного банку України.

4.11. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

4.12. Банк самостійно встановлює відсоткові ставки та розмір винагороди за надані послуги, визначає умови договорів.

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

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

Банк не може прямо чи опосередковано надавати кредити для придбання власних цінних паперів, акцій інших банків та надання субординованого боргу банкам.

4.14. Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків власного капіталу Банку. Це обмеження не поширюється на:

- 1) приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;
- 2) майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;
- 3) майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього;
- 4) майно, належне Банку на праві довірчої власності.

4.15. Наведений у цьому розділі перелік послуг, операцій та видів діяльності не є вичерпним і не позбавляє Банк права провадити іншу діяльність, не заборонену законом.

## **5. РОЗМІР І ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ. АКЦІЇ БАНКУ**

5.1. Статутний капітал Банку становить 412 000 000,00 грн. (чотириста дванадцять мільйонів гривень 00 коп.), який розподілений на 412 000 000 (чотириста дванадцять мільйонів) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна.

Акції Банку існують виключно в електронній формі.

5.2. Банк може випускати привілейовані акції. Привілейовані акції дають переважне право на одержання дивідендів, а також на пріоритетну участь у розподілі майна Банку у випадку його ліквідації. Банк має право на розміщення одного або декількох класів привілейованих акцій, що надають їх власникам різні права.

Привілейовані акції відсутні, рішення про їх розміщення (емісію) приймається одночасно з рішенням про внесення відповідних змін до Статуту Банку, які будуть передбачати можливість такого розміщення; номінальну вартість, кількість та класи таких акцій; умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу; права акціонерів за привілейованими акціями, розмір та порядок виплати дивідендів за ними тощо.

5.3. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.



5.4. Банк не має права встановлювати обмеження щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру.

Емісія акцій здійснюється виключно за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (надалі – Загальні збори).

5.5. Формування та збільшення статутного капіталу банку здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік, Законом України “Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України” та Законом України “Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків” протягом строку їх дії. Грошові внески для формування та збільшення Статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.

5.6. Акціонер зобов’язаний оплатити повну вартість акцій у порядку та в строки, встановлені чинним законодавством України та рішенням Загальних зборів про випуск акцій. Оплата за акції здійснюється тільки у грошовій формі, за рахунок коштів, передбачених чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

5.7. Правочини щодо акцій Банку вчиняються в письмовій формі.

Порядок придбання значного пакета акцій Банку та придбання акцій Банку за наслідками придбання контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій, а також наслідки такого придбання визначаються чинним законодавством України.

Порядок обов’язкового продажу простих акцій акціонерами Банку на вимогу особи (осіб, що діють спільно), яка є власником домінуючого пакета акцій та обов’язкового придбання особою (особами, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій Банку, акцій на вимогу акціонерів, а також наслідки таких обов’язкових продажу та придбання визначаються чинним законодавством України.

5.8. Банк має право за рішенням Загальних зборів викупити в акціонерів акції за згодою власників таких акцій.

Рішення Загальних зборів про викуп акцій оприлюднюється у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, не пізніше дати оприлюднення протоколу загальних зборів відповідно до вимог чинного

законодавства. Порядок реалізації такого права визначається у відповідному рішенні загальних зборів.

Рішенням загальних зборів обов'язково встановлюються:

- 1) порядок викупу акцій, а також максимальна кількість, тип та/або клас акцій, що викупувються;
- 2) строк викупу акцій;
- 3) ціна викупу акцій або порядок її визначення;
- 4) дії товариства щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж).

Строк викупу акцій включає строк приймання письмових пропозицій акціонерів щодо продажу акцій та строк сплати їх вартості. Строк викупу акцій не може перевищувати один рік. Письмова пропозиція акціонера щодо продажу акцій товариству є безвідкличною.

Визначення ціни викупу акцій, порядок їх оплати, процедура придбання акцій та можливі наслідки такого придбання визначаються чинним законодавством України.

5.9. Загальні збори не мають права приймати рішення про викуп акцій, якщо:

- 1) на дату викупу акцій Банк має зобов'язання з обов'язкового викупу акцій;
- 2) Банк є неплатоспроможним або стане таким внаслідок викупу акцій;
- 3) власний капітал Банку є меншим, ніж сума його Статутного капіталу, резервного капіталу або стане меншим внаслідок такого викупу;
- 4) Банк не задовольнив вимоги кредитора, заявлені не пізніше ніж за три дні до дати проведення Загальних зборів, до порядку денного яких включено питання про викуп акцій.

5.10. Банк не має права приймати рішення, що передбачає викуп акцій Банку без їх анулювання, якщо після викупу частка акцій Банку, що перебувають в обігу з урахуванням акцій, які перебувають у заставі, стане меншою за 80 відсотків Статутного капіталу Банку.

5.11. Банк не має права здійснювати викуп акцій, звіт про результати емісії яких не зареєстровано в установленому законодавством порядку.

5.12. Банк не має права приймати рішення про викуп власних акцій без подальшого зменшення статутного капіталу у разі відсутності резервного капіталу, сформованого відповідно до вимог чинного законодавства.

5.13. Банк зобов'язаний у випадках, передбачених чинним законодавством України, здійснити викуп акцій у акціонерів, які вимагають цього. Ціна викупу акцій не може бути меншою за ринкову вартість, визначену відповідно до вимог чинного законодавства України. Оплата акцій, що викупувються, здійснюється у грошовій формі.

Ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому чинним законодавством. Банк протягом п'яти робочих днів з дати оприлюднення Протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою радою Банку,

надсилає акціонерам, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, повідомлення про право вимоги обов'язкового викупу акцій, в якому зазначаються:

- 1) ціни викупу акцій;
- 2) кількості акцій, викуп яких має право вимагати акціонер;
- 3) загальної вартості у разі викупу акцій Банком;
- 4) строку здійснення Банком укладення договору та оплати вартості акцій (у разі отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій).

Таке повідомлення здійснюється засобами поштового зв'язку рекомендованим листом з повідомленням про вручення на адресу місцезнаходження (місця проживання) акціонера.

Протягом 30 днів з дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, акціонер, який має намір реалізувати зазначене право, подає Банку письмову вимогу. У вимозі акціонера про обов'язковий викуп акцій мають бути зазначені його прізвище (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість, тип та/або клас акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає. До письмової вимоги акціонером додається виписка з рахунку у цінних паперах, що підтверджує його право власності на акції Банку станом на дату не пізніше дати оформлення вимоги. Акціонер не може здійснювати оформлення обов'язкового викупу акцій до дати оприлюднення протоколу Загальних зборів на веб-сайті Банку.

Протягом 30 днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій, Банк здійснює оплату вартості акцій за ціною викупу, зазначеною в повідомленні про право вимоги обов'язкового викупу акцій, що належать акціонеру, а відповідний акціонер повинен вчинити всі дії, необхідні для набуття Банком права власності на акції, обов'язкового викупу яких він вимагає.

Оплата акцій здійснюється у грошовій формі, якщо сторони в межах строків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", не дійшли згоди щодо іншої форми оплати.

5.14. Рішення щодо продажу або анулювання викуплених Банком акцій приймається Загальними зборами Банку протягом одного року з дня закінчення строку, встановленого для викупу акцій. Банк здійснює продаж кожної викупленої ним акції за ціною, не нижчою за ринкову вартість такої акції, що затверджується Наглядовою радою Банку, крім випадків, передбачених законодавством. Банк не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.

5.15. Акціонери Банку мають право відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку. Акціонери Банку та Банк не мають переважного права на придбання акцій, що відчужуються іншими акціонерами.

5.16. Купівля та продаж акцій Банку здійснюється на організованому ринку капіталу.

5.17. Банк має право збільшувати Статутний капітал в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Рішення про збільшення Статутного капіталу Банку приймається виключно Загальними зборами більш як трьома четвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій (крім випадків, передбачених статтями 119,121 та 133 Закону України «Про акціонерні товариства»).

Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення Статутного капіталу Банку.

5.18. Збільшення Статутного капіталу Банку здійснюється шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості або підвищення номінальної вартості акцій в порядку, визначеному чинним законодавством України. Банк має право збільшувати Статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій.

5.19. Банк має право здійснювати приватне розміщення акцій. В процесі приватного розміщення акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком у порядку, визначеному чинним законодавством України та рішенням Загальних зборів про випуск акцій.

Збільшення Статутного капіталу Банку у разі наявності на дату прийняття такого рішення викуплених Банком або іншим чином набутих акцій не допускається.

5.20. Збільшення Статутного капіталу Банку для покриття збитків не допускається, крім випадків, встановлених законом.

5.21. В порядку, визначеному чинним законодавством України, Банк має зменшити Статутний капітал шляхом зменшення номінальної вартості Акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком Акцій та зменшення їх загальної кількості.

5.22. Рішення про зменшення Статутного капіталу Банку приймається виключно Загальними зборами більш як трьома четвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

5.24. Зменшення Банком Статутного капіталу нижче встановленого законом розміру має наслідком ліквідацію Банку.

## **6. АКЦІОНЕРИ БАНКУ**

6.1. Акціонерами Банку можуть бути фізичні і юридичні особи, резиденти та нерезиденти, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном, які є власниками акцій Банку.

Акціонерами Банку є особи, які мають право власності на акції Банку. Засновники Банку та власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.

Перелік акціонерів Банку визначається згідно із зведеним обліковим реєстром власників акцій Банку, що складається відповідно до законодавства про депозитарну систему України.

6.2. Банк може мати одного акціонера у разі придбання (іншого набуття права власності) ним усіх акцій Банку.

Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації, а також інші особи, визначені чинним законодавством України.

Банк не може мати єдиним учасником інше підприємницьке товариство, учасником якого є одна особа. Банк не може мати у своєму складі лише акціонерів-юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна й та ж особа.

Обов'язок, ризик та відповідальність за дотримання вищевказаних обмежень несе відповідний акціонер Банку.

6.3. Акціонери Банку мають право:

1) в порядку, передбаченому Статутом та чинним законодавством України, брати участь в управлінні Банком. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах крім випадків проведення кумулятивного голосування;

2) отримання дивідендів у разі прийняття Загальними зборами рішення про їх виплату;

3) самостійно розпоряджатися акціями, які належать їм на праві власності;

4) одержувати частину майна Банку або вартості частини майна Банку пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбачених законодавством України, у випадку ліквідації Банку;

5) отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в обсязі і в порядку, визначених законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми нормативними документами Банку;

6) у разі емісії Банком додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій;

7) вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і Статутом;

8) продати акції Банку в разі, якщо Банком прийнято рішення про придбання таких акцій;

9) у випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків;

10) інші права, передбачені цим Статутом, чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.

Кожною простою акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав.

6. Акціонери Банку одночасно з обов'язками, визначеними в інших положеннях цього Статуту, зобов'язані:

- 1) дотримуватися вимог цього Статуту, внутрішніх документів Банку;
- 2) виконувати рішення Загальних зборів та інших органів управління і контролю Банку;
- 3) зберігати конфіденційність та не розголошувати банківську та комерційну таємницю Банку;
- 4) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- 5) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;
- 6) відповідати вимогам чинного законодавства України (в тому числі вимогам нормативно-правових актів Національного банку України) до акціонерів Банку (як для існуючих акціонерів, так і для осіб, що набувають право власності на акції Банку);
- 7) забезпечувати наявність та надання Банку або Національному банку України документів/інформації, що вимагається чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України), зокрема у випадках підтвердження акціонерами своєї репутації, фінансового стану, джерел походження коштів, за які були придбані акції Банку тощо;
- 8) виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, цим Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку.

7. Акціонери Банку мають право укладати між собою договір (договори), відповідно до якого на акціонерів Банку покладаються додаткові обов'язки, у тому числі обов'язок участі у Загальних зборах, і передбачається відповідальність за його недотримання.

## **7. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ БАНКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ**

7.1. Основним узагальнюючим показником фінансових результатів діяльності Банку є прибуток. Прибуток Банку формується з доходів його діяльності, зменшених на суму операційних та інших витрат, відповідно до чинного законодавства України.

7.2. За рахунок прибутку, що залишається в розпорядженні Банку після відрахувань до бюджету та здійснення інших обов'язкових платежів, створюються Резервний фонд Банку; Фонд виплати дивідендів; інші фонди відповідно до норм чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку.

Напрями та порядок розподілу прибутку Банку визначаються Загальними зборами відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку.

7.3. Виплата дивідендів та відрахування до Резервного фонду Банку від чистого прибутку звітного року здійснюються після затвердження Загальними зборами річного бухгалтерського звіту Банку та прийняття рішення щодо розподілу прибутку.

7.4. Резервний фонд формується з метою покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

Розмір щорічних відрахувань з чистого прибутку Банку до Резервного фонду Банку не може бути меншим 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку. Обов'язкові відрахування до Резервного фонду Банку здійснюються до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

Якщо Резервний фонд Банку частково або повністю буде використано на покриття збитків Банку, то відрахування до нього з прибутку Банку у розмірі та порядку, зазначених у цьому Статуті, поновлюються, й проводиться доформування Резервного фонду Банку до розміру, встановленого цим Статутом.

7.5. Фонд виплати дивідендів Банку формується за рахунок чистого прибутку Банку. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Банк виплачує дивіденди на акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у порядку, встановленому чинним законодавством України.

За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами за поданням Правління Банку та з урахуванням рекомендацій Наглядової ради Банку.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку 1 (один) раз на рік на підставі рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує 6 (шести) місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

Сума дивідендів визначається пропорційно кількості акцій кожного з акціонерів у Статутному капіталі Банку.

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

Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати їх виплату у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України.

Загальні збори мають право приймати рішення про недоцільність нарахування дивідендів на прості іменні акції за підсумками роботи Банку за рік.

7.7. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради Банку, передбаченим першим реченням цього пункту Статуту, але не раніше ніж через десять робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою Банку. Перелік осіб, які мають

право на отримання дивідендів складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Таке повідомлення здійснюється засобами поштового зв'язку рекомендованим листом з повідомленням про вручення на адресу місцезнаходження (місця проживання) відповідних осіб. Протягом десяти днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк також повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями оператора організованого ринку капіталу (операторів організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

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.

7.8. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України. Неотримані з тієї чи іншої причини дивіденди безвідсотково депонуються в Банку.

7.9. Напрями використання додаткових фінансових ресурсів Банку, отриманих за рахунок накопичення нерозподіленого прибутку, затверджуються Загальними зборами.

7.10. Збитки, що можуть виникнути в результаті фінансово-господарської діяльності Банку, підлягають покриттю за рахунок прибутку минулих років. У випадку недостатності коштів прибутку минулих років збитки покриваються за рахунок Резервного фонду Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України. Рішення щодо покриття збитків приймається Загальними зборами Банку за поданням Правління Банку.

## **8. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ**

8.1. У своїй діяльності Банк застосовує дворівневу структуру управління. Дворівнева структура управління Банку передбачає чіткий розподіл функцій з безпосереднього управління поточною (операційною) діяльністю Банку, які здійснює Правління Банку, та функції контролю за роботою виконавчого органу та інших керівників (у тому числі підрозділів контролю та внутрішнього аудиту), які здійснює Наглядова Рада Банку.

8.2. За дворівневої структури управління органами управління і контролю Банку є:

1) Вищий орган управління – Загальні збори акціонерів Банку. У випадку якщо 100 відсотків акцій Банку належить одному акціонеру, повноваження Загальних зборів акціонерів Банку здійснюються акціонером одноосібно;

2) Виконавчий орган, що здійснює поточне управління – Правління Банку;

3) Орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку – Наглядова рада Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.



4) Члени Наглядової ради Банку та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

8.3. Керівниками Банку є:

1) Голова Наглядової ради Банку, заступники Голови Наглядової ради Банку і члени Наглядової ради Банку;

2) Голова Правління Банку, заступники Голови Правління Банку, члени Правління Банку;

3) головний бухгалтер.

8.4. Посадовими особами Банку є:

1) Голова і члени Наглядової ради Банку;

2) Голова та члени Правління Банку;

3) Корпоративний секретар.

8.5. Керівники банку, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту та особи, які мають істотну участь у банку, зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони зберігають свій статус або мають істотну участь у банку, відповідати вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Банк самостійно перевіряє відповідність керівників банку кваліфікаційним вимогам та забезпечує контроль такої відповідності на постійній основі.

Голові, Членам Правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера банку, юридичних осіб, які мають спільного з банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

8.6. Керівники Банку не мають право розголошувати банківську та комерційну таємницю, а також конфіденційну інформацію про діяльність Банку, за виключенням випадків, передбачених законодавством України. Керівники Банку на вимогу підрозділу внутрішнього аудиту зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність Банку.

8.7. При виконанні своїх обов'язків керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси банку вище власних.

Зокрема, Керівники банку зобов'язані:

1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;

2) приймати рішення в межах наданих повноважень;

3) не використовувати службове становище у власних інтересах;

4) забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади.

8.8. Керівники Банку та посадові особи Банку повинні діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства України, цього Статуту та інших документів Банку. Керівники Банку та посадові особи Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю) відповідно до

законодавства України. У разі якщо вищевказану відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

8.9. Керівники банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Керівники банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах банку.

Керівники банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів. У таких випадках керівник банку, який є членом колегіального органу, не має права голосу під час прийняття таким органом рішення та не враховується під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.

Наглядова рада Банку та Правління Банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Національний банк України у встановленому ним порядку визначає наявність у Наглядової ради Банку та Правління Банку колективної придатності та здійснює оцінку забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Критерії оцінки колективної придатності Наглядової ради Банку та Правління Банку та забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю Банку визначаються Національним банком України.

Національний банк України має право надати Загальним зборам акціонерів Банку та/або Наглядовій раді Банку письмові рекомендації щодо підвищення Наглядовою радою Банку та/або Правлінням Банку ефективності управління та контролю за діяльністю Банку, якщо за результатами проведеної оцінки Національний банк України має підстави вважати, що в межах повноважень зазначених органів не забезпечується ефективно управління та контроль за діяльністю Банку.

Загальні збори акціонерів Банку та/або Наглядова рада Банку зобов'язані протягом двох місяців з дня отримання від Національного банку України письмових рекомендацій щодо підвищення Наглядовою радою Банку та/або Правлінням Банку ефективності управління та контролю за діяльністю Банку повідомити Національний банк України про заходи, яких вжито або буде вжито для виконання наданих рекомендацій.

Національний банк України має право вимагати зміни персонального складу Наглядової ради Банку та/або Правління Банку, якщо встановить, що колективна придатність Наглядової ради Банку та/або Правління Банку не відповідає критеріям, визначеним Національним банком України, або якщо Загальними зборами акціонерів

Банку та/або Наглядовою радою Банку не вжито заходів для вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку та/або Правління Банку з метою забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю Банку.

Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для зміни персонального складу Наглядової ради Банку та/або Правління Банку.

8.10. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь-якого з керівників Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо керівник Банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність». Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для припинення повноважень такого керівника Банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.

Керівник Банку, стосовно якого Національний банк України висунув вимогу про припинення повноважень у зв'язку з відмовою у його погодженні, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з моменту отримання Банком відповідної письмової вимоги Національного банку України.

## **9. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ БАНКУ**

### **9.1. Загальні положення**

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (перед цим та надалі також – Загальні збори). Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори акціонерів Банку (річні Загальні збори акціонерів Банку), які проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими.

До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку обов'язково включаються питання, передбачені пп. 9.2.15. - 9.2.17. цього Статуту.

Не менше одного разу на три роки до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку обов'язково включаються питання, передбачені пп. 9.2.22. – 9.2.24. цього Статуту.

Загальні збори акціонерів Банку можуть проводитися шляхом:

1) очного голосування та передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день і час проведення загальних зборів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного (далі - очні збори). Кожний акціонер має право взяти участь в очних загальних зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законодавством України про акціонерні товариства та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

2) електронного голосування та не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного

заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законодавством України про акціонерні товариства та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - електронні збори);

3) опитування та 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 (далі - дистанційні збори).

Особа, яка скликає Загальні збори, з метою скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, визначає спосіб їх проведення, затверджує проект порядку денного та порядок денний, дату, час і місце проведення Загальних зборів акціонерів Банку, попередньо розглядає всі питання, що виносяться на обговорення і затвердження Загальними зборами акціонерів Банку, та готує у зв'язку з цим необхідні документи.

У разі проведення очних або електронних зборів, особа, яка скликає Загальні збори акціонерів, після затвердження порядку денного визначає особу (осіб), уповноважену (уповноважених) взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів акціонерів Банку.

## 9.2. Компетенція Загальних зборів акціонерів Банку.

Загальні збори акціонерів Банку можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, за винятком тих, які законодавством України або цим Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

9.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;

9.2.2. прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

9.2.3. прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства, у формі якого функціонує Банк;

9.2.4. прийняття рішення про зміну структури управління Банком;

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

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

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

9.2.8. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

9.2.9. прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку (крім випадків, передбачених статтями 119, 121 та 133 Закону України «Про акціонерні товариства»);

9.2.10. прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;

9.2.11. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

9.2.12. затвердження положень про Загальні збори акціонерів Банку та Наглядову раду Банку, а також внесення змін до них;

9.2.13. затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також внесення змін до нього;

9.2.14. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;

9.2.15. розгляд звіту Наглядової ради Банку та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;

9.2.16. прийняття рішення щодо висновку/звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду аудиторського висновку/звіту суб'єкта аудиторської діяльності;

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

9.2.18. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій (крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 102 Закону України «Про акціонерні товариства»);

9.2.19. прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;

9.2.20. прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України, та способу їх виплати;

9.2.21. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів;

9.2.22. обрання членів Наглядової ради Банку;

9.2.23. затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;

9.2.24. прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

9.2.25. обрання членів лічильної комісії, а також прийняття рішення про припинення їх повноважень;

9.2.26. прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета значного правочину перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, та про вчинення правочинів із

заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України “Про акціонерні товариства”;

9.2.27. прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім випадку, визначеного законодавством про акціонерні товариства), про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;

9.2.28. затвердження Кодексу корпоративного управління Банку;

9.2.29. обрання членів комісії з припинення Банку у випадках, що передбачені законодавством;

9.2.30. прийняття рішення про використання коштів з Резервного фонду;

9.2.31. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України та/або Статуту.

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

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

### 9.3. Право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку

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

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

9.3.3. На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

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

9.3.5. Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах акціонерів Банку встановлюються чинним законодавством України.

9.4. Порядок скликання Загальних зборів акціонерів Банку, затвердження порядку денного та внесення пропозицій до порядку денного, порядок направлення повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а також реєстрація

акціонерів (їх представників) визначаються згідно порядку, встановленому законодавством України про акціонерні товариства.

#### 9.5. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

9.5.1. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку затверджується особою, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку, та повинне містити дані, передбачені законодавством України про акціонерні товариства.

9.5.2. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку.

Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання Загальних зборів акціонерів Банку. Між такою датою та датою проведення Загальних зборів акціонерів Банку має бути строк не менший, ніж визначений нормами законодавства про акціонерні товариства.

9.5.3. У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку, є Наглядова рада Банку, повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою Банку.

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

9.5.5. Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та проект порядку денного організатору організованого ринку капіталу, на якому (яких) акції Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену вимогами Закону України «Про акціонерні товариства».

9.5.6. Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих ринків.

9.5.7. Очні Загальні збори акціонерів Банку можуть проводитись у місті Києві за місцезнаходженням Банку або за іншою адресою, зазначеною у повідомленні про проведення загальних зборів, визначеною акціонерами-нерезидентами, які володіють 100 відсотками акцій Банку.

9.5.8. Не пізніше 23 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів акціонерів Банку, Банк повинен розмістити на своєму веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату

складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

9.6. Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку до дати їх проведення Банк надає акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочий час, у робочі дні, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення у порядку, що вказаний у повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

9.7. Після надсилання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів, пов'язаних зі змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок.

У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

9.8. Банк у встановленому ним порядку зобов'язаний надавати до початку Загальних зборів акціонерів письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів, отримані Банком не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

9.9. Особа, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку, може прийняти рішення про те, що документи, з якими акціонери можуть ознайомитись під час підготовки до Загальних зборів акціонерів Банку, можуть бути розміщені у вільному доступі на веб-сайті Банку, адреса якого зазначається в повідомленні про проведення Загальних зборів. У такому разі кожний акціонер має право знайомитись, завантажити та роздрукувати такі документи.

9.10. Порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку

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

9.10.2. При затвердженні порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку особа, яка скликає Загальні збори, повинна визначити наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного, про що зазначається в рішенні про затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку.

Наявність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного загальних зборів, означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з одного питання порядку денного у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного. При проведенні очних загальних зборів питання порядку денного, щодо якого визначено взаємозв'язок, не ставиться на голосування у разі неприйняття



рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного загальних зборів.

У разі проведення очних або електронних Загальних зборів акціонерів Банку особа, яка скликає загальні збори, після затвердження порядку денного визначає особу (осіб), уповноважену (уповноважених) взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів акціонерів Банку.

9.10.3. Акціонер до проведення Загальних зборів акціонерів Банку за запитом має можливість у порядку, визначеному чинним законодавством про акціонерні товариства, ознайомитись з проектами рішень з питань, включених до проекту порядку денного або порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку.

9.11. Пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку.

9.11.1. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також стосовно нових кандидатів до складу органів управління і контролю Банку, кількість яких не може перевищувати кількісний склад кожного з органів.

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

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а стосовно кандидатів до складу органів управління і контролю Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань (крім кумулятивного голосування).

Пропозиції стосовно кандидатів у члени наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена наглядової ради - незалежного директора.

До бюлетеня для кумулятивного голосування навпроти прізвища відповідного кандидата обов'язково зазначається інформація, що визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради Банку.

9.11.2. Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку направляється із зазначенням реквізитів акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проекту порядку денного та/або нові проекти рішень, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується таким акціонером до складу органів управління і контролю Банку.

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

стосовно кандидатів до складу органів управління і контролю Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

9.11.4. Пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції Наглядової ради Банку підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку. У такому разі рішення особи, яка скликає Загальні збори, про включення питання до проекту порядку денного не приймається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог законодавства.

9.11.5. Пропозиції акціонерів до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку вносяться лише шляхом внесення нових проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного, та нових питань разом з проектами рішень з цих питань, а також шляхом включення запропонованих акціонерами кандидатів до складу органів управління і контролю Банку до списку кандидатів, що виносяться на голосування на Загальних зборах акціонерів Банку. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань, проектів рішень або інформації про кандидатів до складу органів управління і контролю Банку.

9.11.6. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій може бути прийнято виключно у разі недотримання акціонерами строку, для подання пропозицій або неповноти даних, передбачених нормами Закону України «Про акціонерні товариства».

9.11.7. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку пропозицій акціонерів (акціонера), яким (якому) належать менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято з підстав, передбачених нормами Закону України «Про акціонерні товариства», у разі неподання жодного проекту рішення із запропонованих ними питань порядку денного та з інших підстав, визначених цим Статутом та/або положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

9.11.8. Пропозиція акціонера до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку та мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції надсилаються акціонеру в письмовій формі.

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

9.11.10. Банк також надсилає повідомлення з проектом порядку денного та проектами рішень з кожного питання, включеного до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, оператору організованого фондового ринку, на якому цінні папери товариства допущені до торгів, і не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку розміщує на своєму веб-сайті інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів акціонерів Банку.

Вимоги пунктів 9.11.1. – 9.11.10 цього Статуту не застосовуються, у разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку за скороченою процедурою відповідно до порядку, передбаченого чинним законодавством про акціонері товариства.

#### 9.12. Представництво акціонерів.

9.12.1. Представником акціонера на Загальних зборах акціонерів Банку може бути фізична особа, уповноважена особа юридичної особи, яка може призначатись як безстроково, так і на певний строк на підставі довіреності, оформленої відповідно до вимог чинного законодавства.

Представником акціонера на Загальних зборах акціонерів Банку у разі участі у загальних зборах через авторизовану електронну систему може виступати депозитарна установа, що обслуговує рахунок у цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку. У такому разі депозитарна установа є представником акціонера на загальних зборах відповідно до письмово оформленого волевиявлення акціонера щодо голосування з питань порядку денного та несе відповідальність за достовірність поданої інформації щодо такого волевиявлення акціонера. Порядок участі представника акціонера в Загальних зборах акціонерів Банку через авторизовану електронну систему встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

9.12.3. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів Банку, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом чи іншою посадовою особою, яка вчиняє нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це установчими документами такої юридичної особи.

9.12.4. Під час голосування на Загальних зборах акціонерів Банку представник акціонера повинен голосувати відповідно до завдання щодо голосування, яке він міг отримати від акціонера. Якщо представник акціонера не має завдання щодо голосування, він здійснює голосування на загальних зборах на свій розсуд.

9.12.5. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів Банку декільком своїм представникам.

#### 9.13. Порядок проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

9.13.1 Річні Загальні збори акціонерів Банку скликаються Наглядовою радою Банку виключно з власної ініціативи.

Позачергові Загальні збори акціонерів Банку скликаються Наглядовою радою Банку:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 3) на вимогу Правління Банку у разі необхідності вчинення значного правочину;
- 4) на вимогу Національного банку України – у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 5) в інших випадках, передбачених чинним законодавством.

Позачергові Загальні збори акціонерів Банку, що скликаються Наглядовою радою Банку, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про скликання Загальних зборів.

9.13.2. Загальні збори акціонерів не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення загальних зборів та повинні завершитися до завершення дня, який зазначено у повідомленні про проведення загальних зборів, крім випадку оголошення перерви у Загальних зборах акціонерів Банку, яка може оголошуватися у порядку, передбаченому чинним законодавством.

9.13.3. Наглядова рада Банку, з метою скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку:

- 1) затверджує повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку;
- 2) обирає один із способів проведення Загальних зборів акціонерів Банку;
- 3) обирає особу, яка головуватиме на Загальних зборах акціонерів Банку та особу, яка виконуватиме функції секретаря Загальних зборів акціонерів Банку;
- 4) не пізніше ніж за 24 години до дати їх проведення приймає рішення про обрання персонального складу тимчасової лічильної комісії.

9.13.4. Вимога про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку подається Правлінню Банку в письмовій формі за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу Банку або реквізитів акціонерів, які вимагають проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, підстав для їх проведення, проекту порядку денного та проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного (крім кумулятивного голосування).

У разі подання вимоги акціонерами Банку така вимога має містити інформацію про кількість, тип і клас належних їм акцій та, у разі подання в паперовому вигляді за місцезнаходженням Банку, бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

9.13.5. Наглядова рада Банку приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання та відповідне рішення повинно бути доведено до відома ініціаторів скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку не пізніше, ніж через три дні з дня прийняття відповідного рішення.

9.13.6. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів акціонерів Банку може бути прийнято у випадках, передбачених чинним законодавством та може бути оскарженим у суді.

9.13.7. Наглядова рада Банку не має права вносити зміни до проекту порядку денного Загальних зборів, що міститься у вимозі про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, крім включення до проекту порядку денного нових питань або проектів рішень.

9.13.8. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада Банку при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку може прийняти рішення про їх скликання за скороченою процедурою, а саме: повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення у порядку, встановленому нормами Закону України «Про акціонерні товариства». У такому разі Наглядова рада Банку затверджує порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів Банку.

У разі, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів Банку включає питання про обрання керівників та посадових осіб Банку, проведення Загальних зборів акціонерів Банку за скороченою процедурою не можливе.

9.13.9. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори акціонерів Банку, забезпечують вчинення всіх необхідних дій щодо організації та проведення відповідних позачергових Загальних зборів, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

У разі проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, що скликаються акціонерами, повідомлення про це надсилається всім акціонерам Банку через депозитарну систему України.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори акціонерів Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення:

1) розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені акціонерів ринків капіталу та професійних акціонерів організованих товарних ринків;

2) надсилають до Банку повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;

3) надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу, на якому акції Банку допущені до торгів.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів має містити дані, визначені нормами Закону України «Про акціонерні товариства», та порядок надання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Банку.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори акціонерів Банку, укладають із Центральним депозитарієм цінних паперів договір, яким регулюються відносини щодо використання авторизованої електронної системи.

9.13.10. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку,

складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України.

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

За результатами проведення реєстрації акціонерів (їх представників) складається протокол про підсумки реєстрації.

Перелік акціонерів (їх представників), зареєстрованих для участі у загальних зборах, формується авторизованою електронною системою.

9.13.12. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру лише у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, а у разі участі представника акціонера - у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, та/або документів, що підтверджують його повноваження на участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

9.13.13. Реєстрація акціонерів (їх представників) здійснюється авторизованою електронною системою в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

На підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку, авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки реєстрації, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та підписується особою, яка уповноважена взаємодіяти з авторизованою електронною системою при проведенні Загальних зборів акціонерів Банку.

Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

Акціонери, які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, сукупно є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначити своїх представників для здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

9.13.14. В очних Загальних зборах акціонерів Банку акціонер має право брати участь дистанційно через авторизовану електронну систему. У такому разі акціонеру забезпечується можливість участі в обговоренні питань порядку денного.

За рішенням особи, яка скликає Загальні збори, чи самих Загальних зборів акціонерів Банку може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів ходу Загальних зборів або розгляду окремого питання, про що зазначається у протоколі Загальних зборів.

9.13.15. На Загальних зборах акціонерів Банку голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Інформація про факт та причини непроведення голосування по тому чи іншому питанню порядку денного

повідомляється головуєчим на Загальних зборах під час їх проведення та відображається у протоколі Загальних зборів акціонерів Банку.

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

9.14. Кворум Загальних зборів акціонерів Банку.

9.14.1. Загальні збори акціонерів Банку мають кворум, за умови реєстрації для участі в них акціонерів, які сукупно є власниками більше 50 відсотків голосуючих акцій.

9.14.2. Наявність кворуму Загальних зборів акціонерів Банку визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів Банку на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвались для участі у Загальних зборах акціонерів Банку, сформованого у порядку, визначеному чинним законодавством.

9.15. Порядок прийняття рішень Загальними зборами акціонерів Банку.

9.15.1. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів Банку, крім кумулятивного голосування.

9.15.2. Право голосу на Загальних зборах акціонерів Банку мають акціонери - власники простих голосуючих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, голоси яких підраховуються разом за всіма голосуючими із зазначеного питання акціями, крім випадків, передбачених Статутом Банку та частиною 4 статті 28 Закону України «Про акціонерні товариства».

9.15.3. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих із зазначеного питання акцій.

Рішення Загальних зборів акціонерів Банку з питань, передбачених пунктами 9.2.2. – 9.2.10., 9.2.18., 9.2.27. цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення Загальних зборів акціонерів Банку з питання, передбаченого пунктом 9.2.19. цього Статуту, приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвались для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення Загальних зборів більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості приймається у випадку прийняття рішення про вчинення Банком значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

З решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, крім випадків проведення кумулятивного голосування та випадків, визначених чинним законодавством України.

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

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

9.16. Спосіб голосування на Загальних зборах акціонерів Банку.

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

9.16.2. Бюлетень для голосування (крім кумулятивного голосування) повинен містити:

- 1) повне найменування Банку та код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
- 2) дату проведення Загальних зборів;
- 3) дату і час початку та завершення голосування (у разі проведення електронних та дистанційних загальних зборів);
- 4) питання, винесене на голосування, та проект (проекти) рішення з цього питання;
- 5) варіанти голосування за кожний проект рішення (написи "за" та "проти");
- 6) застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера), та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером. За відсутності підпису бюлетень вважається недійсним;
- 7) реквізити акціонера або його представника (за наявності) та кількість голосів, що йому належать.

9.16.3. Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити:

- 1) повне найменування Банку та код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
- 2) дату проведення загальних зборів;
- 3) дату і час початку та завершення голосування (у разі проведення електронних та дистанційних загальних зборів);
- 4) перелік кандидатів у члени органів управління або контролю Банку із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;



5) місце для зазначення акціонером (представником акціонера) кількості голосів, яку він віддає за кожного кандидата;

6) застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера). За відсутності підпису бюлетень вважається недійсним;

7) реквізити акціонера та його представника (за наявності), кількість голосів, що належать акціонеру.

9.16.4. Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, засвідчується в порядку та спосіб, встановлені рішенням Загальних зборів.

Бюлетень для голосування на очних загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування) акціонера, який бере участь дистанційно через авторизовану електронну систему, засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Бюлетень для голосування на електронних або дистанційних загальних зборах засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника) та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

Бюлетень для голосування, що видається реєстраційною комісією, визнається недійсним, якщо:

- 1) він відрізняється від офіційно виготовленого Банком зразка;
- 2) на ньому відсутній підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);
- 3) він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;
- 4) акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

Бюлетень для кумулятивного голосування також визнається недійсним у разі, якщо акціонер (представник акціонера) зазначив у бюлетені більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосуванням.

Бюлетені для голосування, визнані недійсними з вищезазначених підстав, не враховуються під час підрахунку голосів.

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

9.16.7. Підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів Банку, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних загальних зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

9.16.8. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів Банку, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає тимчасова Лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою Банку (в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України - акціонерами, які цього вимагають).

9.16.9. Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів на Загальних зборах з урахуванням даних авторизованої електронної системи щодо результатів голосування акціонерів (їх представників), які взяли участь у Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему.

При проведенні електронних Загальних зборів підрахунок голосів здійснює авторизована електронна система.

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

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

9.17. Протокол про підсумки голосування.

9.17.1. У разі проведення електронних Загальних зборів на підставі інформації про результати голосування авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки голосування, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та підписується особою, уповноваженою взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів.

9.17.2. У протоколі про підсумки голосування (крім кумулятивного голосування) зазначаються:

- 1) дата проведення голосування;
- 2) питання, винесене на голосування;
- 3) рішення і кількість голосів "за" і "проти" щодо кожного проекту рішення з питання порядку денного, винесеного на голосування;
- 4) кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні;

5) кількість голосів акціонерів, які взяли участь у загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему;

б) кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

9.17.3. У протоколі про підсумки кумулятивного голосування зазначаються:

1) дата проведення голосування;

2) кількість голосів, отриманих кожним кандидатом у члени органу акціонерного товариства;

3) кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні;

4) кількість голосів акціонерів, які взяли участь у загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему;

5) кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

9.17.4. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

9.17.5. Підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах акціонерів Банку, під час яких проводилося голосування.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

9.17.6. Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування, що видавалися реєстраційною комісією, опечатуються лічильною комісією або особою, якій передано повноваження лічильної комісії, та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не менше чотирьох років.

Бюлетені для голосування акціонерів, які брали участь у Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему, зберігаються авторизованою електронною системою протягом трьох років та надаються за запитом Банку або акціонера.

9.18. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку

9.18.1. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів на кожному аркуші протоколу та прошивається.

9.18.2. Протокол загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. 9.18.3. До протоколу Загальних зборів акціонерів Банку вносяться відомості, що передбачені чинним законодавством про акціонерні товариства.

9.18.4. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на офіційному сайті Банку.

9.18.5. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку є обов'язковими для виконання всіма органами управління, контролю та керівниками Банку.

9.19. У випадку якщо 100 відсотків акцій Банку належить одному акціонеру – положення цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку не застосовуються, а повноваження Загальних зборів, передбачені цим Статутом та внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

Рішення акціонера Банку з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється письмово (у формі рішення), підписується акціонером Банку (його належним чином уповноваженим представником) та засвідчується печаткою Банку або посвідчується нотаріально. Таке рішення акціонера Банку має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку.

Обрання персонального складу Наглядової ради Банку здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

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

1) з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на загальних зборах акціонерів банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій (паїв) банку;

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

9.21. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку/рішення єдиного акціонера Банку, прийняте з порушенням вимог чинного законодавства та/або цього Статуту та/або положення про загальні збори акціонерів може бути оскаржене акціонером, який вважає, що його права були порушені, протягом шести місяців з дня прийняття рішення у порядку визначеному чинним законодавством.

## 10. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

10.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада Банку не бере участь в поточному управлінні Банком.

10.2. Наглядова рада Банку діє на підставі Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

Наглядова рада Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

10.3. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить:

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

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

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

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

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

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

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

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

10.3.9. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

10.3.10. визначення кредитної політики Банку;

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

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

10.3.13. призначення та припинення повноважень Голови та Членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

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

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

10.3.16. визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

10.3.17. визначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з суб'єктом аудиторської діяльності, встановлення розміру оплати послуг;

10.3.18. розгляд висновку/звіту суб'єкта аудиторської діяльності та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку/звіту суб'єкта аудиторської діяльності;

10.3.19. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення зовнішнього аудиту;

10.3.20. 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;

10.3.21. затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та Членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме трудові договори (контракти) з Головою та Членами Правління Банку;

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

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

10.3.24. визначення політики винагород в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, здійснення контролю за її реалізацією;

10.3.25. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного Члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів для вдосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;

10.3.26. прийняття рішення про проведення чергових (річних) та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до цього Статуту та у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

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

10.3.28. повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до вимог законодавства про акціонерні товариства;

10.3.29. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

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

10.3.31. прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів;

10.3.32. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;

10.3.33. вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

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

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

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

10.3.37. надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій; надсилання оферти акціонерам у випадках і порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства»;

10.3.38. затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;

10.3.39. затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;

10.3.40. схвалення річного звіту (звіту емітента цінних паперів) Банку;

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

10.3.42. обрання реєстраційної комісії Загальних зборів акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

10.3.43. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів;

10.3.44. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та мають право на участь у Загальних зборах;

10.3.45. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг у випадках, визначених Законом України «Про акціонерні товариства»;

10.3.46. прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета значного правочину становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, та про прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

10.3.47. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку нормами Закону України «Про акціонерні товариства». У разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

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

10.3.49. затвердження ринкової вартості і ціни придбання акцій та повідомлення її особі (особам, що діють спільно), яка стала прямо або опосередковано власником контрольного пакета акцій Банку за наслідками придбання акцій Банку з урахуванням кількості акцій, що належать їй та її афілійованим особам;

10.3.50. попередній розгляд річної фінансової звітності Банку;

10.3.51. прийняття рішення про створення комітетів Наглядової ради Банку;

10.3.52. здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку Законом України «Про акціонерні товариства», а також делегованих Загальними зборами та/або визначених цим Статутом.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку не можуть вирішуватися іншими органами Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» та/або Законом України «Про банки і банківську діяльність».

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

Наглядова рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

10.4. Порядок роботи Голови та членів Наглядової ради Банку, виплати їм винагороди та інші питання діяльності визначається нормами чинного законодавства України, цим Статутом, положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, іншими внутрішніми документами та прийнятими Загальними зборами акціонерів Банку рішеннями, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради Банку.

Такий договір або контракт від імені Банку підписується Головою Правління або іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів Банку особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів.



У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

10.5. Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів Банку на строк не більше ніж 3 (три) роки.

Особи, обрані членами Наглядової ради Банку, можуть переобиратися необмежену кількість разів з урахуванням вимог чинного законодавства щодо незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів). Член Наглядової ради Банку повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, за винятком випадку, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером.

Наглядова рада Банку складається з 5 (п'яти) членів, включаючи Голову Наглядової ради Банку.

Наглядова рада Банку не менше як на одну третину складається з незалежних членів Наглядової ради Банку, при цьому їх кількість має бути не менше трьох осіб.

Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких є чинними, становить менше половини її кількісного складу, обраного Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради Банку, а в разі обрання членів Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування - для обрання повного складу Наглядової ради Банку.

10.6. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради Банку не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або Членом Наглядової ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

До складу Наглядової ради Банку обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та незалежні директори. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Не менше половини членів Наглядової ради Банку, включаючи Голову Наглядової ради Банку, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

Члени Наглядової ради Банку повинні мати вищу освіту.

10.7. Під час обрання членів Наглядової ради Банку разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів), чи є він кандидатом на посаду незалежного директора.

10.8. Повноваження члена Наглядової ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Це положення не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради Банку, замінити такого представника - члена Наглядової ради Банку.

Член Наглядової ради Банку, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь-якого з керівників Банку, в т.ч. будь-якого Члена Наглядової ради Банку, включаючи Голову Наглядової ради Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо керівник Банку, в.ч. Член Наглядової ради Банку/Голова Наглядової ради Банку, не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність».

10.9. Про обрання, припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банк письмово повідомляє Національний банк України, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб та розкриває інформацію на ринках капіталу. Банк подає Національному банку у порядку, ним встановленому, документи для погодження (попереднього погодження), на посади Голови та членів Наглядової ради Банку (кандидатів на посади Голови та членів Наглядової ради Банку). Банк у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду Голови Наглядової ради Банку та членів Наглядової ради Банку, вживає заходів для обрання/призначення іншої (інших) особи (осіб) на відповідну посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

Відмова у погодженні Національним банком кандидатури на посаду Голови та члена Наглядової ради Банку є підставою розірвати з ним цивільно - правовий договір (контракт).

Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком. У разі заміни члена Наглядової ради Банку - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради Банку припиняються, а новий член Наглядової ради Банку набуває повноважень з моменту погодження його кандидатури Національним банком. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради Банку - представника акціонера повинно містити інформацію про

нового члена Наглядової ради Банку, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради Банку, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради Банку.

10.10. Акціонери та член Наглядової ради Банку, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради Банку.

10.11. Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами з числа членів Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, або рішенням єдиного акціонера (у разі, якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер).

Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради Банку та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Голова та члени Наглядової ради Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час виконання ними функціональних обов'язків.

У разі неможливості/дострокового припинення виконання Головою Наглядової ради Банку своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради Банку за її рішенням.

10.12. Засідання Наглядової ради Банку скликається за потребою, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради Банку скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради Банку або на вимогу члена Наглядової ради Банку або Правління Банку, або члена Правління Банку. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.

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

10.14. Засідання Наглядової ради Банку є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

10.15. На вимогу Наглядової ради Банку в її засіданні беруть участь члени Правління Банку.

10.16. Рішення Наглядової ради Банку приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку від їх загальної кількості, які мають право голосу, якщо для прийняття такого рішення цим Статутом не передбачено більшої кількості голосів.

10.17. Кожен член Наглядової ради Банку має один голос, передача свого голосу іншому члену Наглядової ради Банку забороняється.

10.18. Засідання Наглядової ради Банку можуть проводитись у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного. Спільна присутність включає можливість дистанційної участі членів Наглядової ради Банку у засіданні, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) за умови, що кожен член Наглядової ради, який приймає участь в такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими акціонерами засідання.

Наглядова рада Банку може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування).

10.19. Рішення Наглядової ради Банку оформлюється протоколом протягом п'яти робочих днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради Банку підписується головою на засіданні.

Протокол засідання Наглядової ради Банку може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Наглядової ради Банку та секретаря такого засідання.

10.20. Кожен член Наглядової ради Банку має право отримати копію або витяг з рішення Наглядової ради Банку з будь-якого питання. Копії або витяг з рішення Наглядової ради Банку має право засвідчувати Голова Правління Банку. Протоколи засідань зберігаються у секретаря Наглядової ради Банку або іншої уповноваженої Головою Наглядової ради Банку особи.

10.21. Наглядова рада утворює постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Наглядова рада Банку обов'язково утворює наступні комітети:

- комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);
- комітет з питань визначення винагороди посадовим особам Банку (комітет з винагород);
- комітет з питань призначень.

При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Наглядова рада Банку може утворювати інші комітети.

До складу комітету Наглядової ради Банку входить не менше трьох членів Наглядової ради Банку. Комітет Наглядової ради Банку не може складатися з тієї самої групи членів, які складають інший комітет Наглядової ради Банку.

Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени Наглядової ради Банку, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні директори.

Головою комітету з управління ризиками (у разі його утворення) призначається незалежний директор. Голова Наглядової ради Банку не може бути головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками. Член Наглядової ради може входити до складу кількох комітетів Наглядової ради.

10.22. Загальні збори можуть в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, що зареєструвались для участі у Загальних зборах. Новий Голова Наглядової ради Банку обирається з числа членів Наглядової ради Банку.

10.23. Загальні збори вправі прийняти в будь-який час і з будь-яких підстав рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку та одночасне обрання нових членів Наглядової ради Банку. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради Банку, за виключенням випадку коли всіма акціями Банку володіє один акціонер.

10.24. З урахуванням особливостей, передбачених у відповідному цивільно-правовому чи трудовому договорі (контракті), що укладається з членом Наглядової ради Банку, без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

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

2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків 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 члена Наглядової ради;

4) у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради Банку визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;

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

6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради Банку, який є представником акціонера;

7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;

8) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради Банку, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

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

З припиненням повноважень члена Наглядової ради Банку одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

10.26. У разі якщо незалежний член Наглядової ради Банку (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України щодо незалежних членів Наглядової ради Банку, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

#### 10.27. Корпоративний секретар

10.27.1. Наглядова рада Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку у встановленому порядку призначає на посаду Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради Банку, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом та трудовим або цивільно-правовим договором, що укладається з Корпоративним секретарем Банку. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою Банку. Від імені Банку договір підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою Банку.

10.27.2. Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

10.27.3. Строк повноважень Корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради Банку.

Одна й та сама особа може призначатися на посаду Корпоративного секретаря Банку неодноразово.

Повноваження Корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового корпоративного секретаря або у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

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

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

10.27.5. Без рішення Наглядової ради Банку повноваження Корпоративного секретаря достроково припиняються:

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

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

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

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

5) у випадку, передбаченому частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства».

У разі припинення повноважень Корпоративного секретаря Банку за рішенням Наглядової ради відповідний договір (контракт) з цією особою вважається автоматично припиненим.

10.27.6. Корпоративним секретарем Банку не може бути інша посадова особа Банку.

10.28. До компетенції Корпоративного секретаря Банку належить:

10.28.1. надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;

10.28.2. надання статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;

10.28.3. виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України «Про акціонерні товариства»;

10.28.4. забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;

10.28.5. підготовка та проведення засідань Наглядової ради Банку і засідань Правління, комітетів наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради Банку та Правління, складення протоколів засідань Наглядової ради Банку;

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

10.28.7. підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення;

10.28.8. виконання інших функцій, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку.

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

10.30. Корпоративний секретар може поєднувати виконання функцій секретаря Загальних зборів акціонерів Банку, голови лічильної комісії, секретаря Наглядової ради, секретаря комітетів Наглядової ради (у разі їх створення), Правління Банку.

10.31. У випадку тимчасової відсутності Корпоративного секретаря у зв'язку з хворобою або відпусткою, його обов'язки за рішенням Наглядової ради Банку можуть бути покладені на іншого працівника Банку, професійна придатність та ділова репутація якого визнається Наглядовою радою Банку достатньою для виконання функцій Корпоративного секретаря.

10.32. Інші питання діяльності Наглядової ради Банку, не відображені в цьому Статуті, регулюються Положенням про Наглядову раду Банку та чинним законодавством, а також відповідними цивільно-правовими чи трудовими договорами (контрактами), укладеними з Головою та членами Наглядової ради Банку.

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

## **11. ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

11.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює поточне управління Банком.

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

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

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Правління Банку має право утворювати й інші комітети.

11.3. Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.

11.4. Правління підзвітне Наглядовій раді Банку.

Правління Банку зобов'язане інформувати Наглядову раду Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової ради Банку) та



про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

11.5. Правління Банку діє від імені Банку в межах, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом. Правління Банку діє на підставі Статуту Банку та Положення про Правління Банку.

11.6. Голова Правління Банку призначається Наглядовою радою Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку або іншого члена Наглядової ради Банку строком не більше ніж на три роки. Голова Правління Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України. Члени Правління Банку призначаються на посаду Наглядовою радою Банку за пропозицією Голови Правління Банку.

Голова Правління Банку повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.

11.7. Члени Правління (в тому числі його Голова) призначаються Наглядовою радою Банку на строк та на умовах, визначених Наглядовою радою, і можуть призначатись необмежену кількість разів. Наглядова рада також може призначати заступника (заступників) Голови Правління, який/які входять до складу Правління за посадою.

Кількісний склад Правління Банку має бути не меншим ніж три особи.

До складу Правління Банку входять Голова Правління Банку, його заступники та інші члени Правління Банку. Головою і членами Правління Банку можуть бути будь-які фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність, не є членами Наглядової ради Банку, перебувають у трудових відносинах з Банком та відповідають наступним вимогам:

- 1) мають повну вищу освіту в галузі економіки, менеджменту (управління) або права;
- 2) мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років;
- 3) мають бездоганну ділову репутацію.

11.8. До компетенції Правління Банку належить:

11.8.1. попередній розгляд усіх питань, що підлягають розгляду Загальними зборами і Наглядовою радою Банку, підготовка у зв'язку з цим необхідних документів, в т.ч. проекту бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

11.8.2. організація виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради Банку, реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

11.8.3. вирішення питання поточного управління роботою Банку і його підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань;

11.8.4. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

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

11.8.6. формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;

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

11.8.8. підготовка пропозицій щодо подальшого розвитку Банку, відкриття дочірніх підприємств та відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв тощо);

11.8.9. прийняття рішення з загальних питань проведення операцій Банку, бухгалтерського обліку і звітності, внутрішнього контролю та інших питань діяльності Банку;

11.8.10. розгляд питань, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління Банку;

11.8.11. підготовка для затвердження Загальними зборами річного звіту і баланс Банку;

11.8.12. прийняття рішення про списання дебіторської заборгованості, що визнана безнадійною;

11.8.13. інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства України, 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;

11.8.14. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно зі стратегією розвитку Банку, окрім тих, які підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, затвердження положень, правил, процедур та інших внутрішніх нормативних документів Банку, попереднє погодження внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради Банку;

11.8.15. погодження укладання договорів та інших правочинів з урахуванням вимог Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку, попереднє погодження укладення договорів та інших правочинів, коли прийняття рішення про укладення певних договорів та інших правочинів віднесено до компетенції Наглядової ради Банку або Загальних зборів/Акціонера Банку;

11.8.16. контроль за дотриманням Банком вимог чинного законодавства України;

11.8.17. з урахуванням вимог чинного законодавства України, визначення характеру інформації, яка не підлягає оприлюдненню;

11.8.18. після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку протягом 30 днів письмове повідомлення кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення;

11.8.19. надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;

11.8.20. вимога про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку в разі необхідності вчинення значного правочину, у випадках, передбачених Статутом Банку та чинним законодавством України;

11.8.21. вимога про скликання засідань Наглядової ради Банку;

11.8.22. у випадку проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонера/акціонерів, який/які є власником/власниками 5 і більше відсотків акцій Банку, протягом 10 днів з дати отримання від такого акціонера/акціонерів Банку запиту про аудиторську перевірку, надання відповіді з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки;

11.8.23. у разі проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонера/акціонерів, який/які є власником/власниками 5 і більше відсотків акцій Банку, надання завірених копій всіх документів за його вимогою протягом 5 днів з дати отримання відповідного запиту суб'єкта аудиторської діяльності;

11.8.24. надання згоди на отримання акціонерами додаткової інформації про діяльність Банку, якщо надання такої інформації не є обов'язковим відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;

11.8.25. забезпечення створення комітетів Правління Банку, затвердження положення про відповідні комітети Правління з можливим делегуванням повноважень про призначення персонального складу комітетів, утворених Правлінням Банку, Голові Правління Банку;

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

11.9. Рішення Правління Банку, прийняті в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку.

11.10. Правління Банку правомочне вирішувати питання, які подані на його розгляд, якщо в засіданнях приймають участь не менше ніж дві третіх членів Правління Банку. Рішення приймається простою більшістю голосів членів Правління Банку. У разі рівної кількості голосів голос Голови Правління Банку є вирішальним. При незгоді з прийнятим рішенням члени Правління Банку мають право висловити свою думку Наглядовій раді Банку та Загальним зборам.

11.11. Засідання Правління Банку проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць під головуванням Голови Правління Банку.

Члени Наглядової ради Банку, а також представник профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку.

11.12. На засіданні Правління Банку ведеться протокол та надається за вимогою для ознайомлення члену Правління Банку, члену Наглядової ради Банку або представнику профспілкового чи іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Протокол засідання Правління Банку підписується головуючим.

На вимогу акціонерів, членів Наглядової ради Банку Голова Правління Банку забезпечує надання завірених підписом Голови Правління Банку витягів з протоколів.

11.13. Голова Правління Банку має право без довіреності діяти від імені Банку, відповідно до рішень Правління Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Голова Правління Банку керує діяльністю Банку і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління Банку завдань.

11.14. До компетенції Голови Правління Банку відноситься:

11.14.1. видання наказів, розпоряджень з питань поточної діяльності Банку;

11.14.2. розподіл обов'язків між заступниками Голови та членами Правління Банку, делегування повноважень іншим посадовим особам Банку;

11.14.3. організація роботи Правління Банку, скликання засідання Правління Банку, головування на них;

11.14.4. забезпечення ведення протоколів засідань Правління Банку (з яким акціонери, члени Наглядової ради Банку і Правління Банку можуть ознайомитися у будь-який час);

11.14.5. розпорядження у відповідності з чинним законодавством України і Статутом Банку майном та коштами Банку;

11.14.6. представництво Банку у відносинах з державними органами, посадовими особами, іншими особами, як в Україні, так і за її межами;

11.14.7. надання довіреностей та вчинення інших правочинів необхідних для здійснення дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном;

11.14.8. прийняття рішення про укладання та підписання договорів та інших правочинів з урахуванням обмежень встановлених Статутом та вимог внутрішніх нормативних документів Банку;

11.14.9. прийняття (переведення) і звільнення працівників Банку, встановлення умов оплати праці, застосування заходів матеріального заохочення до працівників Банку та надання матеріальної допомоги працівникам Банку, притягнення до дисциплінарної та матеріальної відповідальності працівників Банку;

11.14.10. вирішення інших питань, не віднесених до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради Банку та Правління Банку.

11.15. Голова Правління Банку може доручати вирішення окремих питань, що відносяться до його компетенції, своїм заступникам, членам Правління Банку, керівникам структурних підрозділів Банку та іншим підлеглим йому посадовим особам Банку. Члени Правління та інші особи мають право підпису

документів/укладення правочинів/здійснення інших дій від імені Банку на підставі відповідних довіреностей. Члени Правління мають право видавати від імені Банку довіреності в межах повноважень на видачу таких довіреностей, які визначені відповідним рішенням Правління Банку.

11.16. Порядок роботи Голови та членів Правління Банку, виплати їм винагороди, строк повноважень та порядок їх припинення та інші питання діяльності Голови та членів Правління Банку визначаються нормами чинного законодавства України, цим Статутом, положенням про Правління Банку, Положенням про винагороду членів Правління Банку, іншими внутрішніми документами та прийнятими Загальними зборами акціонерів Банку рішеннями та/або Наглядовою радою Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Головою та кожним членом Правління Банку.

Такий договір або контракт від імені Банку підписується Головою Наглядової ради Банку або іншою уповноваженою Наглядовою радою Банку особою на умовах, затверджених рішенням Наглядової ради Банку

11.17. У разі, якщо після закінчення строку повноважень Голови та членів Правління Банку Наглядовою радою Банку з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання чи переобрання складу Правління Банку, повноваження Голови та членів Правління Банку продовжуються до моменту ухвалення Наглядовою радою Банку відповідного рішення. Одна й та сама особа може обиратися Головою та/чи членом Правління Банку неодноразово і це не призводить до виникнення з ним безстрокових трудових відносин.

11.18. У разі тимчасової відсутності Голови Правління Банку його обов'язки виконує один із членів Правління. Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління Банку за його відсутності, має всі повноваження Голови Правління Банку, передбачені цим Статутом, Положенням про Правління Банку та законодавством України, в тому числі (але не виключно) діє без довіреності від імені Банку та представляє інтереси Банку в усіх установах, організаціях та підприємствах.

11.19. Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку можуть бути достроково припинені відповідно до рішення Наглядової ради Банку у будь-який час та з будь-яких підстав. Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку припиняються достроково без ухвалення органами управління та контролю Банку будь-яких рішень у разі настання певних подій, а саме:

- 1) за власним бажанням з письмовим повідомленням у строк, визначений договором або контрактом;
- 2) набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким посадову особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків (позбавлення волі, судова заборона обіймати певні посади);
- 3) смерть, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Повноваження Голови Правління Банку припиняються за рішенням Наглядової ради Банку з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління Банку або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

З припиненням повноважень Голови та/або члена Правління Банку одночасно припиняється дія цивільно-правового чи трудового договору (контракту), укладеного з ним.

11.20. Питання діяльності Правління Банку не відображені в цьому Статуті регулюються чинним законодавством та Положенням про Правління Банку.

## **12. ОBOB'ЯЗКИ БАНКУ ЩОДО ІНФОРМУВАННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ**

12.1. Банк зобов'язаний надати Національному банку України протягом 10 робочих днів:

з дня затвердження Загальними зборами акціонерів Банку - зміни до основних напрямів діяльності Банку;

з дня затвердження Наглядовою радою Банку - стратегію банку та бізнес-план банку/зміни до них;

з дня затвердження Наглядовою радою Банку - стратегію та оперативний план управління проблемними активами банку/зміни до них.

12.2. Правління Банку зобов'язане протягом трьох робочих днів інформувати Національний банк України про:

1) припинення повноважень/звільнення керівника (керівників) Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури для призначення на ці посади (за наявності);

2) зміну юридичної адреси і місцезнаходження Банку та його відокремлених підрозділів;

3) втрати на суму, що перевищує 15 відсотків власного капіталу Банку;

4) падіння рівня власного капіталу Банку нижче рівня регулятивного капіталу;

5) наявність хоча б однієї з підстав для віднесення Банку до категорії проблемних або неплатоспроможних або для відкликання банківської ліцензії та ліквідації Банку;

6) припинення банківської діяльності;

7) повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівнику Банку, фізичній особі - власнику істотної участі або представнику юридичної особи - власника істотної участі;

8) виявлені факти щодо власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком України вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також про виявлені факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю у Банку становить загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів банку.

12.3. Наглядова рада Банку зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виявлення інформувати Національний банк України про:

1) конфлікт (конфлікти) інтересів у Банку;

2) підтверджені факти неприйнятної поведінки у Банку;

3) недоліки в діяльності Наглядової ради Банку, Правління Банку, а також підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту;

4) виявлені факти стосовно керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

### **13. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ**

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

13.2. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:

1) досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;

2) здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;

3) відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;

4) достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;

5) чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку.

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

13.3.1. бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності банку - перший рівень;

13.3.2. підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень;

13.3.3. підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

13.4. Система управління ризиками Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

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

13.6. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею.

13.7. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України.

Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Банк має право покласти на головного комплаєнс-менеджера функції відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу.

13.8. Національний банк України має право вимагати заміни головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, якщо їх професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають встановленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни відповідної особи.

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

13.10. Банк створює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).

13.11. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

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

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

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

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



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

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

13.12. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

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

13.13. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку.

13.14. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

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

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

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

Рішення про призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада Банку.

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

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

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

13.16. Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.

13.17. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді Банку щодо питань, віднесених до його компетенції.

13.18. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці.

13.19. Звіти про роботу Підрозділу внутрішнього аудиту надаються Наглядовій раді Банку два рази на рік до 25 числа місяця, наступного за звітним періодом (півроку).

13.20. Підрозділ внутрішнього аудиту може носити будь-яку назву: департамент, управління, служба, відділ, тощо. Виходячи із принципу превалювання сутності над формою, цей орган оцінюється не за своєю назвою, а за своїми функціями.

#### **14. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ ТА ПРАВОЧИНИ, ЩОДО ВЧИНЕННЯ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ**

14.1. Значним правочином вважається правочин (крім правочину з розміщення Банком власних акцій), якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності.

Визначення ціни майна (робіт, послуг), що є предметом правочину (ринкової вартості майна) здійснюється в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства».

14.2. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Наглядовою радою Банку.

У разі неприйняття Наглядовою радою Банку рішення про вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів.

14.3. Якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків, але менш ніж 50 відсотків вартості активів за

даними останньої річної фінансової звітності Банку, рішення про вчинення такого правочину приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради Банку або таке рішення може прийматися Наглядовою радою Банку.

У разі прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, Загальними зборами воно приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Якщо Наглядова рада Банку складається не менш як на одну третину з незалежних директорів, рішення, передбачені цим абзацом, можуть прийматися Наглядовою радою Банку.

14.4. Рішення Загальних зборів про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, може прийматись Наглядовою радою Банку у випадках передбачених чинним законодавством України.

14.5. Забороняється ділити предмет правочину з метою ухилення від передбаченого цим Статутом порядку прийняття рішень про вчинення значного правочину.

14.6. У разі, якщо значний правочин є одночасно правочином, щодо вчинення якого є заінтересованість, до порядку його вчинення застосовуються положення розділу 14 цього Статуту і в частині вимог до значних правочинів, і в частині вимог до правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість.

14.7. Рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість (далі - правочин із заінтересованістю), приймається Наглядовою радою Банку, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Таке рішення може містити перелік умов проекту правочину, які можуть змінюватися за рішенням Правління Банку під час вчинення правочину із заінтересованістю. У разі відсутності такого переліку умови правочину не можуть відрізнятися від умов проекту, наданого відповідно до підпункту 2 пункту 14.10. цього Статуту.

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

- 1) посадова особа органу Банку або її афілійовані особи;
- 2) акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками голосуючих акцій Банку, його афілійованою особою (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 відсотками голосуючих акцій Банку);

3) юридична особа, в якій будь-яка з осіб, передбачених підпунктами 1 та 2 цього пункту, є посадовою особою або контролером такої юридичної особи;

4) афілійована особа Банку.

14.9. Особа, визначена у п. 14.8. цього Статуту, вважається заінтересованою у вчиненні Банком правочину, якщо вона:

1) є стороною такого правочину або членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину або здійснює контроль над юридичною особою, яка є іншою стороною правочину;

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

3) внаслідок такого правочину набуває майно;

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

14.10. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана заздалегідь поінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості, направивши таку інформацію:

1) ознаки заінтересованості особи у вчиненні правочину;

2) проект правочину.

Правління Банку протягом 5 робочих днів з дня отримання такої інформації зобов'язане надати проект правочину і пояснення щодо ознаки заінтересованості Наглядовій раді Банку.

14.11. Наглядова рада Банку з метою проведення оцінки правочину, щодо якого є заінтересованість, на відповідність його умов звичайним ринковим умовам залучає незалежного аудитора, суб'єкта оціночної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію.

14.12. Якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Наглядової ради Банку, вона не має права голосу з питання вчинення такого правочину.

Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які не є заінтересованими у вчиненні правочину (далі - незаінтересовані члени Наглядової ради Банку), присутніх на засіданні Наглядової ради Банку. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради Банку, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

14.13. У випадках передбачених чинним законодавством України рішення про вчинення правочину із заінтересованістю виноситься на розгляд Загальних зборів, якщо:

1) всі члени Наглядової ради Банку є заінтересованими у вчиненні правочину;

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

Якщо Наглядова рада Банку прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації, питання про вчинення правочину із заінтересованістю може бути винесене на розгляд Загальних зборів.

14.14. Вимоги частини 8 статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» не застосовуються при голосуванні про вчинення правочину із заінтересованістю.

14.15. Після прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, Банк може оприлюднити інформацію про таке рішення в порядку, передбаченому законодавством України.

14.16. Положення розділу 14 Статуту щодо правочинів із заінтересованістю та/або значних правочинів не застосовуються у випадках передбачених чинним законодавством України.

14.17. Солідарну відповідальність за шкоду, заподіяну Банку правочином, вчиненим з порушенням вимог, встановлених розділом 14 Статуту, несуть особа, яка порушила такі вимоги, та особа, заінтересована у вчиненні Банком такого правочину.

14.18. Значний правочин, правочин, щодо якого є заінтересованість, вчинений з порушенням порядку прийняття рішення про його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку лише у разі подальшого схвалення правочину Банком у порядку, встановленому для прийняття рішення про його вчинення.

Подальше схвалення правочину Банком у порядку, встановленому для прийняття рішення про його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку з моменту вчинення цього правочину.

## **15. ВІДНОСИНИ БАНКУ З КЛІЄНТАМИ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ТАЄМНИЦІ**

15.1. Відносини Банку з клієнтом регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та угодами (договорами) між клієнтом та Банком. Банк докладатиме максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників Банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів Банку.

15.2. Банк забезпечує збереження грошових коштів та інших цінностей, що довірені йому його клієнтами та кореспондентами. Їх збереження гарантується усім рухомим та нерухомим майном Банку, його грошовими коштами та резервами, які створені ним відповідно до чинного законодавства України, а також заходами по забезпеченню стабільного фінансового стану Банку та його ліквідності, що здійснюється Банком в порядку, встановленому Національним банком України.

15.3. Банк постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати взяті на себе зобов'язання шляхом регулювання структури свого балансу у відповідності з встановленими Національним банком України обов'язковими нормативами.

15.4. На вимогу клієнтів, Банк у визначеному внутрішніми актами порядку зобов'язаний надавати інформацію, визначену законодавством України та відповідними договорами з клієнтами.

15.5. Банк забезпечує збереження банківської таємниці відповідно до приписів законодавства України шляхом:

- 1) обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;
- 2) організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;
- 3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;
- 4) застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між Банком і клієнтом.

Інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита Банком лише у випадках, передбачених законами України або з письмового дозволу власника такої інформації.

15.6. Банківською таємницею є інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом. Банківською таємницею є також визначена у статті 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання інформації, що становить банківську таємницю, несуть кримінальну та іншу відповідальність згідно з законом.

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

## **16. АРЕШТ, СТЯГНЕННЯ ТА ЗУПИНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ПО РАХУНКАХ**

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

16.2. Зупинення видаткових операцій за рахунками юридичних або фізичних осіб здійснюється в разі накладення арешту відповідно до чинного законодавства, а також в інших випадках, передбачених договором, Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом,

фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", іншими законами та/або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, якщо арешт накладено без встановлення такої суми або якщо інше передбачено договором, законом чи умовами такого обтяження.

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

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

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

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

### **17. ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ.**

17.1. Банк розробляє, впроваджує та постійно з урахуванням законодавства оновлює правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, призначає працівника, відповідального за його проведення, а також здійснює інші заходи спрямовані на забезпечення дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

17.2. Внутрішньобанківську систему запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення очолює відповідальний працівник Банку, який призначається Наглядовою радою.

17.3. Відповідальний працівник Банку може бути призначений за посадою:

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

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

Відповідальний працівник Банку безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею.

17.4. Банк має право прийняти рішення про одночасне виконання функцій відповідального працівника Банку та керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на умовах суміщення. Банк має право покласти на головного комплаєнс-менеджера функції відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу.

## **18. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТОРСЬКІ ПЕРЕВІРКИ БАНКУ**

18.1. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, організовує бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансовий рік Банку розпочинається 1 січня і закінчується 31 грудня.

18.2. Банк зобов’язаний оприлюднювати аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, що включає:

- 1) баланс;
- 2) звіт про фінансові результати;
- 3) звіт про рух грошових коштів;
- 4) звіт про власний капітал;
- 5) примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

18.3. Банк зобов’язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб банку з метою оцінки фінансового стану Банку. У випадку, якщо Банк є Відповідальною особою банківської групи, Банк зобов’язаний подавати до Національного банку України консолідовану та субконсолідовану звітність, а також статистичну звітність.

Банк зобов’язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України. Національний банк України має право визначати перелік інших показників та іншої інформації щодо діяльності банку, які підлягають оприлюдненню.

18.4. Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом одного місяця з дня оприлюднення та/або виявлення факту недостовірності фінансової звітності зобов’язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність,



річну консолідовану фінансову звітність, проміжну фінансову звітність, консолідовану проміжну фінансову звітність у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

18.5. У випадку, якщо Банк є Відповідальною особою банківської групи, Банк зобов'язаний не пізніше 1 червня наступного за звітним року оприлюднювати аудиторський звіт та перевірену аудиторською фірмою річну консолідовану звітність банківської групи у складі та порядку, визначених Національним банком України, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.

18.6. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Банк має право укладати договори про проведення щорічної перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо його фінансово-господарської діяльності з однією аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

Звіт аудитора, що подається Банком до Національного банку України, крім даних, передбачених законодавством про аудиторську діяльність, повинен містити інформацію передбачену частиною другою статті 109 Закону України «Про акціонерні товариства», а також оцінку повноти та достовірності відображення фінансово-господарського стану Банку у його бухгалтерській звітності та інформацію передбачену нормативно-правовими актами Національного банку України.

18.7. Діяльність Банку може бути перевірена контролюючими органами, Національним банком України та іншими органами державної влади у відповідності з чинним законодавством України.

18.8. Банк має власний веб-сайт в мережі Інтернет ([unexbank.ua](http://unexbank.ua)), на якому у порядку та строки, встановлені Національним банком України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та/або іншими державними/регуляторними органами, розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до чинного законодавства України. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.

18.9. Банк розміщує на своєму веб-сайті відомості про боржників, які є пов'язаними з Банком особами, що прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та процентами) перед таким банком на строк понад 180 днів, а також вимоги Банку до таких боржників. Відомості про таких Боржників містять таку інформацію:

1) для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, розмір простроченого зобов'язання, кількість днів прострочення;

2) для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, розмір простроченого зобов'язання, кількість днів прострочення.

18.10. Банк зобов'язаний щомісяця оновлювати відомості, зазначені в частині третій ст. 56 Закону України «Про банки і банківську діяльність», станом на перший робочий день місяця, наступного за звітним, упродовж усього часу, протягом якого боржник - фізична особа, яка є пов'язаною з Банком особою, прострочив виконання зобов'язання перед Банком. Опублікування таких відомостей не потребує отримання на це згоди боржника - фізичної особи, яка є пов'язаною з банком особою. Банк видаляє відомості, зазначені у частині третій цієї статті, про боржників, які є пов'язаними з банком особами, які станом на день оновлення відомостей виконали свої зобов'язання перед таким Банком або їх зобов'язання припинені.

## **19. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ**

19.1. Внесення змін та доповнень до Статуту Банку відноситься до компетенції Загальних зборів. Пропозиції щодо внесення змін до Статуту може внести на розгляд Загальних зборів Наглядова рада на власний розсуд, або за поданням Правління.

19.2. Рішення Загальних зборів з питань внесення змін до Статуту Банку приймаються трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, окрім випадку, коли акції Банку належать одній особі.

19.3. Зміни та доповнення до Статуту вносяться шляхом викладення цього Статуту в новій редакції, і підлягають державній реєстрації в порядку, визначеному чинним законодавством України.

19.4. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту після їх погодження Національним Банком України. Зміни до Статуту Банку набирають чинності з моменту їх державної реєстрації в порядку, встановленому законодавством.

## **20. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ**

20.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.

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

20.2. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

20.3. Рішення про реорганізацію Банку, крім перетворення, має містити інформацію про:

- 1) угоду про реорганізацію у разі злиття або приєднання;
- 2) призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;

3) призначення персонального складу ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку банку (банків);

4) призначення аудиторської фірми;

5) строки проведення реорганізації;

6) склад Наглядової ради Банку та Правління Банку після реорганізації.

Реорганізація розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації, який крім інших необхідних заходів повинен передбачати подання Національному банку України відповідних документів, необхідних для погодження статуту нового банку або для погодження змін до статуту існуючого банку.

20.4. Угода про злиття або приєднання укладається банками, що реорганізуються шляхом злиття або приєднання, у письмовій формі.

20.5. Угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів на загальних зборах акціонерів кожного з банків.

20.6. Банк може бути ліквідований:

1) за рішенням власників банку;

2) у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

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

20.9. Порядок відкликання банківської ліцензії у банку, що ліквідується за ініціативою власників, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

20.10. Національний банк України має право відкликати банківську ліцензію Банку з власної ініціативи у випадках визначених Законом. Національний банк України приймає рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та з інших підстав, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

20.11. 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». Розпочата процедура ліквідації банку не може бути зупинена/припинена, у тому числі в разі визнання протиправними (незаконними)

та скасування індивідуальних актів Національного банку України та/або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що були підставою для її початку.

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

## 21. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

21.1. Всі питання, що не врегульовані цим Статутом, регулюються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми нормативними документами Банку.

21.2. У разі, коли мають місце протиріччя між положеннями цього Статуту, внутрішніми нормативними документами та законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк в своїй діяльності керується чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Голова Правління  Іван СВІТЕК

Київ, Україна, другого квітня дві тисячі двадцять п'ятого року.

Я, Розсоха С.С., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» Світека Івана, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

У зв'язку з особливістю засвідчення справжності підпису, справжність підпису засвідчено за адресою: м. Київ, вул. Васильківська, буд. 14.

Зареєстровано в реєстрі за № 1592  
Приватний нотаріус

