ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ
"25" квітня 2022 р.
ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ
Ярослав ЛАТУЗКА

С Т А Т У Т
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 № 1(48) від 21 лютого 2022 року

Київ
2022

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. Банк у своїй діяльності керується Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Законом України «Про депозитарну систему України», Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншими актами законодавства України, нормативно-правовими актами Національного Банку України та цим Статутом.

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

1.6. 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 найменування Банку англійською мовою: **JOINT STOCK COMPANY «UNEX BANK».**

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

2.5.Повне найменування Банку російською мовою: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮНЕКС БАНК» .**

2.6.Скорочене найменування Банку російською мовою: **АО «ЮНЕКС БАНК».**

2.7. 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 настання 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.

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 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 гарантії; діяльність з розміщення без надання гарантії);

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 укладати 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.

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

5.1. Статутний капітал Банку становить 292 000 000,00 грн. (двісті дев'яносто два мільйони гривень 00 коп.), який розподілений на 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйони) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна. Форма існування акцій Банку – бездокументарна.

5.2. Банк може випускати привілейовані акції на суму, що не перевищує 25 відсотків Статутного капіталу. 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 учасників Банку (надалі – Загальні збори).

5.5. Формування та збільшення Статутного капіталу Банку здійснюється виключно шляхом грошових внесків. Грошові внески для формування та збільшення Статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

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.

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. 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.

5.9. Банк не має права приймати рішення, що передбачає викуп акцій Банку без їх анулювання, якщо після викупу частка акцій Банку, що перебувають в обігу, стане меншою ніж 80 відсотків Статутного капіталу Банку.

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

5.11. У разі анулювання викуплених акцій Банк має право зменшити свій Статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір Статутного капіталу.

5.12. 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 викуповуються, здійснюється у грошовій формі.

Ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому чинним законодавством. Банк протягом не більш як 5 робочих днів після прийняття Загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій із зазначенням:

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 після прийняття Загальними зборами рішення, що 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 мають бути додані копії документів, що підтверджують його право власності на акції Банку станом на дату подання вимоги.

Порядок реалізації акціонерами їх права вимоги щодо обов'язкового викупу Банком належних акціонерам акцій та наслідки невиконання зобов'язань Банку щодо викупу акцій визначаються чинним законодавством України.

5.13. Рішення щодо продажу або анулювання викуплених Банком акцій приймається Загальними зборами. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, визначену в порядку, встановленому чинним законодавством України.

5.14. 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.

5.15. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на організованому ринку капіталу.

5.16. 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.

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

5.17. 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.

5.18. Банк має право здійснювати приватне розміщення акцій. В процесі приватного розміщення акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком, яке полягає в можливості акціонера придбавати прості акції, що розміщуються Банком, пропорційно частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій, та реалізується у порядку, визначеному чинним законодавством України та рішенням Загальних зборів про випуск акцій.

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

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

5.20. 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.

5.21. 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.

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

5.23. 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.

6.4. 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.

6.5. 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. Органами управління і контролю Банку є:

1) Вищий орган управління – Загальні збори учасників Банку. У випадку якщо 100 відсотків акцій Банку належить одному акціонеру, повноваження Загальних зборів учасників 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 учасників 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.

8.2. 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.

8.3. Посадовими особами Банку є:

1) Голова і члени Наглядової ради Банку;

2) Голова та члени Правління Банку.

8.4. 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).

8.5. 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 та посадові особи Банку на вимогу підрозділу внутрішнього аудиту зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність Банку.

8.6. 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.

8.7. 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.

8.8. 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 учасників. 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 учасників 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 ефективне управління та контроль за діяльністю Банку.

Загальні збори учасників 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 учасників 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.

8.9. 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. Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників Банку (перед цим та надалі – Загальні збори).

9.2. Правомочність, порядок і строки скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами визначаються відповідно до законодавства України, Положення про Загальні збори та цього Статуту.

До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, віднесених законом до виключної компетенції Загальних зборів учасників

Банку. Крім зазначених питань, до компетенції Загальних зборів учасників Банку статутом Банку можуть бути віднесені також інші питання, крім тих, які законом або статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради 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 учасників Банку будь-якого питання, яке законом або статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Загальні збори учасників банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

9.3. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку та керівники Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

9.4. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, - акціонерами, які цього вимагають.

Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів.

Повідомлення про проведення Загальних зборів Банку та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений Наглядовою радою Банку, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

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

Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити такі дані:

1) повне найменування та місцезнаходження Банку;

2) дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних зборів;

3) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;

4) дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;

5) перелік питань разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;

6) адресу власного веб-сайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;

7) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів;

8) порядок участі та голосування на Загальних зборах за довіреністю;

9) права, надані акціонерам відповідно до вимог статей 36 та 38 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року №514-VI, якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися;

10) інші дані згідно з чинним законодавством України.

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

Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою Банку. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України - акціонерами, які цього вимагають.

Крім того, Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власному веб-сайті інформацію, визначену чинним законодавством України.

Загальні Збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо позачергові Загальні збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів.

9.5. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення Загальних зборів учасників в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення заборонено. Акціонери (їх представники), які беруть участь у Загальник зборах, реєструються із зазначенням кількості голосів, яку має кожний акціонер.

Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить Реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України, - акціонерами, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів.

9.6. Акціонери можуть передавати здійснення своїх прав щодо участі у Загальних зборах іншим акціонерам (їх представникам) або третім особам. Представники можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на Загальних зборах. Акціонер має право у будь-який час відкликати або замінити свого представника на Загальних зборах, повідомивши про це Реєстраційну комісію та Правління Банку.

Передача акціонером своїх повноважень іншій особі здійснюється відповідно до законодавства України. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується у порядку, визначеному законодавством України. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами. Допускається видача довіреності від різних осіб, що є акціонерами Банку, одному представнику.

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

9.7. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій, якщо інше не встановлено чинним законодавством України.

9.8. Загальні збори як вищий орган управління Банку мають право розглядати та вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законом або Статутом.

9.9. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

2) внесення змін до Статуту Банку;

3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

4) прийняття рішення про зміну типу товариства та зміну організаційно-правової форми Банку;

5) прийняття рішення про емісію акцій;

6)прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

7) прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;

8) прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;

9) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

10) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду Банку, а також внесення змін до них;

11) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;

12) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;

13) затвердження річного звіту Банку;

14) розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;

15) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;

16) розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;

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

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

19) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;

20) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;

21) обрання Голови та членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради Банку;

22) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку за винятком випадків, передбачених законодавством України;

23) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством;

25) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

26) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку;

27) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

28) затвердження заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;

29) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законом та/або Статутом та/або Положенням про Загальні збори.

9.10. Рішення Загальних зборів приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, з наступних питань:

1) внесення змін до Статуту Банку;

2) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

3) прийняття рішення про зміну типу товариства;

4) прийняття рішення про емісію акцій;

4-1) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

5) прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;

6) прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;

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

Рішення Загальних зборів більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості приймається у випадку надання згоди на 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.

9.11. Загальні збори (річні Загальні збори) скликаються щороку та проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 13), 16), 26) пункту 9.9 цього Статуту.

У разі, якщо в силу дії обмежувальних заходів у зв'язку з дією карантину на території України неможливим є проведення Загальних зборів в порядку, встановленому Законом, Загальні збори учасників можуть бути проведені дистанційно, в порядку та строки визначені тимчасовим порядком дистанційного проведення Загальних зборів учасників Банку, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

9.12. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою Банку:

1) з власної ініціативи;

2) на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;

3) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;

4) на вимогу Національного банку України;

5) для прийняття невідкладних рішень з його подальшої діяльності, а також в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому.

Наглядова рада Банку приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню Банку на адресу за місцезнаходженням Банку, із зазначенням у вимозі відомостей, що передбачені чинним законодавством України.

Позачергові Загальні збори, які скликаються Наглядовою радою Банку, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада Банку при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому чинним законодавством України. У такому разі Наглядова рада Банку затверджує порядок денний.

У разі неприйняття Наглядовою радою Банку рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку, протягом 10 днів з моменту отримання такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні позачергові Загальні збори Банку можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до чинного законодавства, протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) товариству вимоги про їх скликання.

Рішення Наглядової ради Банку про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори , не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків. Акціонери, які скликають позачергові загальні збори Банку, додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових загальних зборів та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів повинне містити дані, передбачені законодавством України, а також адресу, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів .

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають Загальні збори .

9.13. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів управління та контролю Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

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

Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради Банку - незалежного члена. Інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради Банку відповідно до цього абзацу, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

Рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затвердження проекту порядку денного приймається Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, у випадках, передбачених законодавством України, - акціонерами, які цього вимагають, не пізніше, ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів управління та контролю Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих голосуючих акцій, вносяться до проекту порядку денного Загальних зборів обов’язково.

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

Про зміни у проекті порядку денного Загальних зборів держателі іменних Акцій повідомляються не пізніше ніж за 10 днів персонально шляхом направлення засобами поштового зв’язку повідомлення про зміни у проекті порядку денного рекомендованим листом з повідомленням про вручення на адресу місцезнаходження (місця проживання) держателя іменних акцій. Повідомлення про зміни у проекті порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою Банку. Не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів в мережі Інтернет.

До дати проведення Загальних зборів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів – також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

У разі внесення змін до проекту порядку денного або виправлення помилок, зміни до документів, пов'язаних зі змінами проекту порядку денного, вносяться не пізніше, ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів управління та контролю Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

Загальні збори не вправі приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня. Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

9.14. Головує на Загальних зборах Голова Наглядової ради Банку або член Наглядової ради Банку чи інша особа, уповноважена Наглядовою радою Банку. Функції секретаря Загальних зборів виконує Корпоративний секретар чи інша особа, уповноважена Наглядовою радою Банку. Повноваження Реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою Реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій Реєстраційної комісії.

9.15. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім Загальних зборів шляхом заочного голосування (опитування) та голосування з питань, передбачених чинним законодавством. Голосування на Загальних зборах проводиться за принципом: одна голосуюча акція – один голос, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Бюлетень для голосування (крім кумулятивного голосування) повинен містити:

1) повне найменування Банку;

2) дату і час початку проведення Загальних зборів;

3) питання, винесене на голосування, та проект (проекти) рішення з цього питання;

4) варіанти голосування за кожний проект рішення (написи "за", "проти", "утримався");

5) застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі,

якщо вона є акціонером. За відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним;

6) зазначення найменування або імені акціонера, імені його представника (за наявності) та кількості голосів, що йому належать.

Бюлетень для голосування засвідчується в порядку та спосіб, установлені рішенням Загальних зборів.

Бюлетені для голосування, в тому числі для кумулятивного голосування, засвідчуються головою Реєстраційної комісії. Якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, засвідчується кожна сторінка бюлетеня.

Кумулятивне голосування з питання обрання членів органів управління та контролю Банку проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджується Наглядовою радою Банку не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів управління та контролю Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством України, - акціонерами, які цього вимагають.

Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити:

1) повне найменування Банку;

2) дату і час початку проведення Загальних зборів;

3) перелік кандидатів у члени органу управління та контролю Банку із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

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

5) застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером. За відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним;

6) зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

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

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, 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. Підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає Лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами. Повноваження Лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій Лічильної комісії.

До обрання Лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, 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).

Наглядова рада Банку (у разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України - акціонери, які цього вимагають) визначає першим питанням порядку денного Загальних зборів питання про обрання Лічильної комісії.

9.17. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами Лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. У разі передачі повноважень Лічильної комісії депозитарній установі, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій Лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи. У протоколі про підсумки голосування (крім кумулятивного голосування) зазначаються:

1) дата проведення голосування;

2) питання, винесене на голосування;

3) рішення і кількість голосів "за", "проти" і "утримався" щодо кожного проекту рішення з кожного питання порядку денного, винесеного на голосування;

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

5) кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

У протоколі про підсумки кумулятивного голосування зазначаються:

1) дата проведення голосування;

2) кількість голосів, отриманих кожним кандидатом у члени органу управління та контролю Банку;

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

4) кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються

на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення на власному веб-сайті Банку в мережі Інтернет. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.

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

Протокол Загальних зборів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів, зшивається, скріплюється підписом Голови Правління Банку та печаткою Банку.

У випадках, передбачених чинним законодавством України, справжність підписів голови та секретаря Загальних зборів на Протоколі Загальних зборів нотаріально засвідчується. Рішення Загальних зборів є обов'язковими для виконання всіма органами управління та керівниками Банку.

9.18. У випадку якщо 100 відсотків акцій Банку належить одному акціонеру – повноваження Загальних зборів, передбачені пунктом 9.9. статті 9 цього Статуту та внутрішніми документами Банку, здійснюються Акціонером Банку одноосібно, при цьому положення статті 9 цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються.

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 учасників Банку.

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

9.19. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів учасників Банку.

9.20. Рішення Загальних зборів учасників Банку/рішення єдиного учасника 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 учасників банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій (паїв) банку;

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

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.

10.3. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить:

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

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

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

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

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

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

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

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

9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

10) визначення кредитної політики Банку;

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

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;

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

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

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;

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

17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

18) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам учасників Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

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 аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

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;

21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

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;

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;

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

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;

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

27) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;

28) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

29) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

30) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів у випадках, встановлених законодавством;

31) прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій;

32) прийняття рішення про викуп розміщених банком цінних паперів, крім акцій;

33) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;

34) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

35) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

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

37) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;

38) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати в межах строків, визначених Статутом та чинним законодавством України;

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

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

41) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством та прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, відповідно до законодавства;

42) надсилання оферти акціонерам у випадках і порядку, визначеному законодавством;

43) 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 відносин з Національним банком України.

10.4. Члени Наглядової ради Банку обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів або рішенням єдиного акціонера (у разі, якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер) на строк не більший ніж 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.

10.5. 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.

Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Не менше половини членів Наглядової ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі

Члени Наглядової ради Банку повинні мати вищу освіту.

10.6. 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) у члени Наглядової ради Банку 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) або чи є він незалежним директором.

10.7. 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. 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 члена Наглядової ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

10.8. Про обрання, припинення повноважень Голови та членів 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 Ради Банку (кандидатів на посади Голови та членів Ради Банку). Банк у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду Голови та члена Ради Банку забезпечує припинення повноважень такої особи протягом двох місяців і обрання іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

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

Повноваження члена Наглядової ради Банку дійсні з моменту його погодження Національним банком. У разі заміни члена Наглядової ради Банку - представника акціонера повноваження відкликаного 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 відкликаного (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.

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

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

Кількісний склад Наглядової ради Банку визначається Загальними зборами.

Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів) у кількості не менше п'яти осіб на строк не більший ніж три роки.

Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу 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. Наглядова рада 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, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

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

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

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

Секретар Наглядової ради Банку призначається рішенням Наглядової ради Банку. Секретарем Наглядової ради Банку може бути як член Наглядової ради Банку, так і особа, що не входить до складу Наглядової ради Банку. Якщо секретарем Наглядової ради Банку призначено особу, що не є членом Наглядової ради Банку, вона має право бути присутньою на засіданнях Наглядової ради Банку без права голосу.

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.

10.18. Наглядова рада Банку має право утворювати постійні чи тимчасові комітети. До складу комітету з питань аудиту та комітету з питань винагород має входити хоча б один незалежний директор. Головою комітету з управління ризиками призначається незалежний директор. Голова

Наглядової ради Банку не може бути головою комітету з питань аудиту, комітету з управління ризиками.

Наглядова рада Банку приймає рішення з питань, що належать до компетенції комітету з питань аудиту і комітету з винагород виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету. Якщо Наглядова рада Банку відхилила пропозицію комітету, вона зазначає мотиви свого рішення і передає його комітету для повторного розгляду.

Наглядова рада Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку у встановленому порядку має право обрати Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

10.19. 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.

Загальні збори вправі прийняти в будь-який час і з будь-яких підстав рішення про дострокове припинення повноважень 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.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

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

2) в 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) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

10.20. 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.

10.21. Члени Наглядової ради вступають на посади в порядку визначеному чинним законодавством України, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України.

10.22. Інші питання діяльності Наглядової ради Банку, не відображені в цьому Статуті, регулюються Положенням про Наглядову раду Банку та чинним законодавством.

10.23. 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.

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.

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

Правління підзвітне Загальним зборам і 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.

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.

11.2. Голова Правління Банку призначається Наглядовою радою Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку або іншого члена Наглядової ради Банку строком не більше як 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.

11.3. Кількісний склад Правління Банку визначається Наглядовою радою Банку, але не може бути менше трьох осіб. 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.

11.4. **Правління Банку:**

1) попередньо розглядає всі питання, що підлягають розгляду Загальними зборами і Наглядовою радою Банку, готує у зв'язку з цим необхідні документи, в т.ч. проект бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

2) організує виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради Банку, реалізацію стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) вирішує питання поточного управління роботою Банку і його підрозділів, забезпечує виконання покладених на них завдань;

4) визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку;

5) реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

6) формує визначену Наглядовою радою Банку організаційну структуру Банку;

7) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

8) готує пропозиції щодо подальшого розвитку Банку, відкриття дочірніх підприємств та відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв тощо);

9) приймає рішення з загальних питань проведення операцій Банку, бухгалтерського обліку, укладення міжбанківських угод і інших питань діяльності Банку;

10) розглядає питання, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління Банку;

11) готує для затвердження Загальними зборами річний звіт і баланс Банку;

12) приймає рішення про списання дебіторської заборгованості, що визнана безнадійною;

13) інформує Наглядову раду 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;

14) розробляє положення, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку,

затверджує положення, правила, процедури та інші внутрішні нормативні документи Банку, попередньо погоджує внутрішні нормативні документи Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової ради Банку;

15) погоджує 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;

16) вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів і Наглядової ради Банку.

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

11.6. 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.

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.

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.

11.7. 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.

До компетенції Голови Правління Банку відноситься:

1) видання наказів, розпоряджень з питань поточної діяльності Банку;

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

3) організація роботи Правління Банку, скликання засідання Правління Банку, головування на них;

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

5) розпорядження у відповідності з чинним законодавством України і Статутом Банку майном та коштами Банку;

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

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

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

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;

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

11.8. 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.

З Головою Правління Банку та членами Правління Банку на строк їх повноважень укладаються контракти. Від імені Банку контракти з Головою Правління Банку та членами Правління Банку підписує Голова Наглядової ради Банку або інша уповноважена рішенням Наглядової ради Банку особа.

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.

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.

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.

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

12. ОБОВ'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 учасників 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 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 підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею, 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 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, 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 надання згоди на 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 надання згоди на вчинення значного правочину питання про надання згоди на 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 надання згоди на вчинення такого правочину приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради Банку або таке рішення може прийматися Наглядовою радою Банку.

У разі прийняття рішення про надання згоди на 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 надання згоди на 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 надання згоди на 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 надання згоди на 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, та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 відсотками голосуючих акцій Банка);

3) юридична особа, в якій будь-яка з осіб, передбачених підпунктами 1 та 2 цього пункту, є посадовою особою.

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

1) є стороною такого правочину або здійснює контроль над юридичною особою, яка є 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 Банка 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 може залучити 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 надання згоди на 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 надання згоди на 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 надання згоди на 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 надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю.

14.15. Після прийняття рішення про надання згоди на 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 надання згоди на 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 надання згоди на його вчинення.

Подальше схвалення правочину Банком у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на 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 докладає 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. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до чинного законодавства України.

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

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

15.6. 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.

15.7. 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» інформація про Банк.

15.8. 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, кім 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 відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації.

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 74 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), 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.

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

АТ «ЮНЕКС БАНК» **Світек Іван**

місто

Київ, Україна,

Двадцять другого лютого дві тисячі двадцять другого року.

Я, Хоменко В.В., 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 виробничою необхідністю та на прохання Сторін, справжність підписів засвідчено в приміщенні Акціонерного товариства «ЮНЕКС БАНК» за адресою: м. Київ, вул. Васильківська, буд. 14.

*Зареєстровано в реєстрі за № **130**.*

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС:

Приватний нотаріус Київський міський нотаріальний округ Хоменко Вікторія Валеріївна

Всього прошито (або прошнуровано), пронумеровано і скріплено печаткою
5 7 (п'ятдесят сім)
аркушів
Приватний нотаріус