

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 10 » лютого 2022 р.

Директор

Давид Менту ліцензування



Михайло ФЕФОРЕНКО



**СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
(нова редакція)**

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням позачергових

Загальних зборів акціонерів

АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Протокол від 31 січня – 01 лютого 2022 р.

№ 01-22/01

місто Ужгород, 2022 рік

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут є установчим документом **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»** (надалі – Банк) та визначає основні засади діяльності Банку, зокрема: найменування Банку; розмір статутного капіталу; умови про категорії акцій, що випускаються Банком, та їх номінальну вартість і кількість; права акціонерів; склад і компетенцію органів управління Банку та порядок ухвалення ними рішень, а також інші відомості відповідно до чинного законодавства України.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» створено згідно з рішенням засновників від 01 липня 2009 року № 01-09/01 шляхом перетворення Товариства з Обмеженою Відповідальністю Комерційний банк «Коопінвестбанк» у публічне акціонерне товариство.

1.2. Банк є правонаступником усіх прав і обов'язків Комерційного кооперативного інвестиційного банку «Коопінвестбанк», створеного відповідно до рішення Установчих зборів учасників (Протокол № 1 від 22 вересня 1992 року) та Установчого договору від 22 вересня 1992 року, зареєстрованого Національним банком України 16 грудня 1992 року, реєстраційний номер 135 та перейменованого у Товариство з Обмеженою Відповідальністю Комерційний банк «Коопінвестбанк» відповідно до рішення Загальних зборів Учасників (Протокол № 3 від 09 липня 2001 року).

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 28 квітня 2018 року (Протокол № 01-18/01) Банк змінив своє найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Банк є правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за усіма його правами та зобов'язаннями.

1.3. Банк має повне та скорочене офіційне найменування українською, російською та англійською мовами. Повне та скорочене найменування Банку є рівнозначними.

Повне офіційне найменування Банку:

- українською мовою: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**;
- російською мовою: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**;
- англійською мовою: **JOINT STOCK COMPANY «COMMERCIAL INVESTMENT BANK»**.

Скорочене офіційне найменування Банку:

- українською мовою: **АТ «КОМІНВЕСТБАНК»**;
- російською мовою: **АО «КОМИНВЕСТБАНК»**;
- англійською мовою: **JSC «COMINVESTBANK»**.

1.4. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство. Тип акціонерного товариства – приватне акціонерне товариство. Банк у своєму найменуванні не визначає тип акціонерного товариства.

1.5. Місцезнаходження Банку: Україна, 88000, Закарпатська область, місто Ужгород, вулиця Юрія Гойди, будинок 10.

II. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ. ПРАВА БАНКУ

2.1. Банк є юридичною особою приватного права, має у власності відокремлене майно, може від свого імені набувати майнових і особистих немайнових прав, у тому числі вчиняти правочини (договори, контракти), бути учасником судового процесу (позивачем, відповідачем) в судах, третейських судах, Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України та міжнародних судових інстанціях.

Банк є універсальним, входить до складу банківської системи України.

Банк здійснює інвестування коштів з дотриманням вимог законодавства.

Банк розробляє та впроваджує здійснення заходів для правового захисту своїх інтересів, фінансової, господарської та інформаційної безпеки, охорони свого майна та грошових коштів.

2.2. Банк вважається створеним та набуває статусу юридичної особи з моменту його державної реєстрації у відповідності до чинного законодавства України.

2.3. Банк має цивільну правоздатність та дієздатність відповідно до встановлених мети та предмету діяльності, а також обсягу зобов'язань, що можуть бути взяті на себе Банком відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

2.4. Банк набуває цивільних прав та обов'язків (цивільна дієздатність) і здійснює їх через свої органи, що діють відповідно до законодавства України та цього Статуту. Порядок утворення органів Банку встановлюється чинним законодавством України та цим Статутом.

2.5. Банк має самостійний баланс, кореспондентські рахунки в Національному банку України та в інших банківських установах, офіційне найменування (повне та скорочене), печатки, штампи та бланки зі своїм повним офіційним найменуванням та фірмовим знаком (емблемою). Банк має свій прапор із зображенням фірмового знаку (емблеми) Банку. Логотипом (фірмовим знаком) Банку є синьо-червона емблема:



Банк формує відносини з клієнтами, банками-кореспондентами та іншими особами на підставі відповідних правочинів, якими визначаються необхідні для їх реалізації умови.

2.6. Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту банку.

2.7. 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.

Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників Банку в ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених законодавством України. Шкода, заподіяна Банку внаслідок такого втручання, підлягає відшкодуванню у порядку, визначеному чинним законодавством України.

2.8. Банк виконує вимоги чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених чинним законодавством України обсягах і формах.

2.9. Банк має власний веб-сайт в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до чинного законодавства України та інша необхідна інформація.

2.10. Банк має право, зокрема:

1) здійснювати діяльність, визначену чинним законодавством України, цим Статутом, відповідно до банківської ліцензії; ліцензії на провадження відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

2) вчиняти правочини та здійснювати юридичні дії, не заборонені для банків чинним законодавством України;

3) самостійно обирати потенційних контрагентів з метою вчинення правочинів, рекламувати свою діяльність;

4) здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про ринки капіталу, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;

5) відкривати відокремлені підрозділи (філії, представництва, відділення тощо) в порядку, визначеному чинним законодавством України;

6) створювати дочірні банки, філії та представництва на території інших держав в порядку, встановленому чинним законодавством України;

7) входити до складу, брати участь у створенні неприбуткових спілок та асоціацій;

8) брати участь у створенні та створювати інші юридичні особи (підприємства, установи, організацій, тощо), у тому числі з іноземним капіталом, у розмірах та формах, передбачених чинним законодавством України;

9) організувати та брати участь у семінарах, симпозиумах, конференціях, нарадах тощо, пов'язаних з діяльністю Банку;

10) здійснювати власними силами охорону приміщень, в яких розташований Банк, майна та цінностей, а також залучати до здійснення охорони державні та недержавні організації, що мають передбачені чинним законодавством України ліцензії, інші дозвільні документи;

11) звертати стягнення на предмети застави в порядку, визначеному чинним законодавством України;

12) самостійно, в рамках чинного законодавства України, визначати порядок найму та звільнення працівників, форми і системи оплати праці;

13) самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.

Банк має й інші права, відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

2.11. У своїй діяльності Банк керується: Конституцією України, Цивільним кодексом України та Господарським кодексом України, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про Національний банк України», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про акціонерні товариства» (з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність»), «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також державних органів, прийнятими відповідно до визначеної законом їх компетенції щодо контролю за діяльністю Банку як суб'єкта господарювання та суб'єкта режимно-секретної діяльності, положеннями цього Статуту, а також нормативними документами Банку.

Особливості правового статусу, порядку створення, діяльності, реорганізації та ліквідації банків визначаються Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

У разі суперечності норм Закону України «Про банки і банківську діяльність» нормам інших законодавчих актів (включаючи кодекси) норми Закону України «Про банки і банківську діяльність» мають перевагу.

III. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Метою діяльності Банку є: задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування), іншій діяльності банків, визначеної чинним законодавством України; залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси; а також одержання прибутку за результатами здійснення не забороненої чинним законодавством України діяльності.

3.2. Предметом діяльності Банку є надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських, фінансових та інших послуг, включаючи всю без обмеження діяльність, яка пов'язана із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам чинним законодавством України відповідно до мети діяльності Банку.

Окремі види діяльності, перелік яких встановлюється законом, Банк може здійснювати після одержання ним спеціального дозволу (ліцензії).

3.3. Банк має право здійснювати зовнішньоекономічну діяльність, пов'язану з предметом його діяльності, користуючись при цьому повним обсягом прав суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності відповідно до чинного законодавства України.

IV. БАНКІВСЬКІ ТА ІНШІ ПОСЛУГИ, ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ

4.1. Основним напрямком діяльності Банку є залучення у вклади коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення рахунків фізичних та юридичних осіб.

4.2. 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.

4.3. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України, шляхом надання банківських послуг, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

4.4. Банк має право здійснювати також наступні кредитні операції:

4.4.1. операції на ринку цінних паперів від свого імені;

4.4.2. надання гарантій і

4.4.3. поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

4.4.4. 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);

4.4.5. лізинг.

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

4.5.1. торгівля валютними цінностями;

4.5.2. залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

4.5.3. фінансовий лізинг;

4.5.4. надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

4.5.5. надання гарантій;

4.5.6. фінансові платіжні послуги;

4.5.7. діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
4.5.8. професійна діяльність на ринках капіталу (діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, депозитарна діяльність, діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю та діяльністю з управління іпотечним покриттям);

4.5.9. факторинг.

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

4.6.1. інвестицій;

4.6.2. випуску власних цінних паперів;

4.6.3. 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;

4.6.4. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

4.6.5. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

4.6.6. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

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 має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

4.9. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в ст.47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», як у національній, так і в іноземній валюті. 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.

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

4.12. 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.

4.13. Відповідно до отриманих ліцензій, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Банк має право здійснювати депозитарну діяльність депозитарної установи.

Депозитарна діяльність депозитарної установи може поєднуватися з діяльністю із зберігання активів інститутів спільного інвестування та зберігання активів пенсійних фондів.

Депозитарна діяльність депозитарної установи може поєднуватися з діяльністю з торгівлі фінансовими інструментами та/або банківською діяльністю за умови провадження таких видів діяльності окремими структурними підрозділами депозитарної установи в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4.14.1. Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, що включає такі види діяльності:

- 1) субброкерська діяльність;
- 2) брокерська діяльність;
- 3) дилерська діяльність;
- 4) діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;
- 5) інвестиційне консультування;
- 6) андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії;
- 7) діяльність з розміщення без надання гарантії.

4.14.2. Депозитарну діяльність:

- 1) депозитарну діяльність депозитарної установи;
- 2) діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- 3) діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

V. МАЙНО БАНКУ

5.1. Банк є власником:

- грошових коштів, переданих Банку його акціонерами в якості оплати за акції при формуванні та збільшенні статутного капіталу;
- доходів, отриманих Банком за результатами проведення статутної діяльності на території України та за її межами;
- іншого майна, майнових та немайнових прав, набутих на підставах, не заборонених чинним законодавством України.

Будь-яке збільшення майна Банку, що сталося в результаті проведеної Банком діяльності, є його власністю.

5.2. Банк володіє, користується і розпоряджається своїм майном та коштами відповідно до мети і предмета своєї діяльності, передбачених цим Статутом.

Майно (майнові права), набуті Банком у результаті правонаступництва, є власністю Банку.

Банк має право вчиняти щодо майна Банку будь-які дії, що не суперечать чинному законодавству України.

Ризик випадкової загибелі або пошкодження майна, що є власністю Банку, несе Банк.

Захист права власності Банку забезпечується згідно із законодавством.

5.3. 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.

5.4. Банк провадить свою діяльність на комерційній основі, набуває, володіє, користується та розпоряджається майном, у тому числі будівлями, спорудами, устаткуванням, інвентарем, фондами та коштами, які належать йому на праві власності відповідно до законодавства.

VI. КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ

6.1. Статутний капітал Банку становить 250 000 000,00 гривень (двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок).

6.2. Статутний капітал Банку поділено на 50 000 (п'ятдесят тисячі) простих іменних акцій. Номінальна вартість акції становить 5 000 (п'ять тисяч) гривень.

6.3. Статутний капітал Банку це сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій у визначеному Статутом розмірі.

Формування та збільшення статутного капіталу банку здійснюються шляхом грошових внесків, крім випадків, передбачених Законом України "Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та Законом України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків" протягом строку їх дії. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу банку резиденти України здійснюють у 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.

6.4. Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір статутного капіталу в порядку, визначеному законодавством.

Збільшення розміру статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно за рахунок грошових внесків (у тому числі чистого прибутку, що залишився в розпорядженні Банку), крім випадків, передбачених законодавством, шляхом підвищення номінальної вартості або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості.

Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій і отримання свідоцтв про реєстрацію випуску акцій всіх попередніх випусків та після внесення повністю акціонером свого вкладу (оплати акцій) за ціною, не нижчою від номінальної вартості акцій.

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

Рішення про збільшення статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів.

Банк може здійснювати приватне розміщення акцій.

Розмір статутного капіталу може бути збільшено шляхом:

- підвищення номінальної вартості акцій;
- додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості.

Збільшення статутного капіталу із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій. Розміщення додатково випущених акцій здійснюється в порядку, визначеному чинним законодавством України. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що додатково розміщуються, діє лише в процесі приватного розміщення акцій та встановлюється законодавством України.

Збільшення статутного капіталу без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

6.5. Розмір статутного капіталу може бути зменшено шляхом:

- зменшення номінальної вартості акцій;
- анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

Рішення про зменшення статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів.

При зменшенні статутного капіталу Банку його розмір не може бути меншим мінімального розміру статутного капіталу, визначеного чинним законодавством України.

6.6. Регулятивний Капітал Банку має наступну структуру:

- основний капітал;
- додатковий капітал.

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

6.7. Основний капітал Банку включає статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у статутний капітал, загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і

нематеріальних активів. Розкриті резерви включають і інші фонди такої самої якості, які повинні відповідати критеріям, встановленим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.8. Додатковий капітал Банку за умови затвердження Національним банком України може включати:

- нерозкриті резерви;
- резерви переоцінки;
- гібридні (борг/капітал) капітальні інструменти, які відповідають критеріям, встановленим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України;
- субординований борг.

Національний банк України має право визначати своєю постановою інші складові регулятивного капіталу, а також умови і порядок його формування.

Національний банк України має право встановлювати вимоги до джерел формування складових регулятивного капіталу.

6.9. Національний банк України встановлює для Банку вимоги щодо формування, значень та порядку розрахунку таких буферів капіталу:

- буфера консервації;
- контрциклічного буфера;

Національний банк України також має право встановлювати для Банку вимоги щодо формування, значень та порядку розрахунку буфера системного ризику.

Банк зобов'язаний дотримуватися вимог щодо буферів капіталу, встановлених Національним банком України.

Національний банк України встановлює вимоги щодо дотримання Банком комбінованого буфера капіталу та визначає порядок його розрахунку.

Національний банк України повідомляє Банк про встановлення вимог щодо формування буферів капіталу та їх значень у встановленому ним порядку.

6.10. Банк та кожний власник істотної участі зобов'язані на постійній основі підтримувати рівень капіталу, достатній для одночасного дотримання:

1) нормативних значень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та нормативу достатності основного капіталу, встановлених Національним банком України;

2) підвищених значень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та нормативу достатності основного капіталу, встановлених Національним банком України згідно з частиною десятою статті 67 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

3) комбінованого буфера капіталу.

Національний банк України, враховуючи потреби забезпечення стабільності банківської системи та загальноприйняті в міжнародній практиці принципи і стандарти, визначає мінімальний розмір регулятивного капіталу Банку, мінімальне значення та порядок обчислення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу, нормативу достатності основного капіталу.

Національний банк України має право встановлювати коефіцієнт левериджу, визначати його значення та порядок розрахунку.

Банк зобов'язаний на постійній основі дотримуватися встановленого Національним банком України коефіцієнта левериджу.

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 цією статтею.

6.10. Банк зобов'язаний на постійній основі підтримувати рівень ліквідності, достатній для забезпечення своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань у разі настання строку їх погашення і одночасного дотримання:

1) мінімальних значень нормативів ліквідності, установлених Національним банком України;

2) підвищених значень нормативів ліквідності, установлених Національним банком України згідно з частиною десятою статті 67 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

6.9. Банк створює резервний фонд (капітал) для покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Резервний фонд Банку створюється до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків прибутку Банку.

У разі досягнення розміру відрахувань до резервного фонду 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку подальше відрахування здійснюється у випадках, визначених законодавством.

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

За рахунок прибутку Банк може створювати інші фонди.

VII. АКЦІЇ БАНКУ. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

7.1. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Усі акції Банку за формою випуску є іменними та існують в бездокументарній формі. Акції Банку за типом є простими. Кожна акція є неподільною. Банку забороняється випуск акцій на пред'явника. Банк має право здійснювати в установленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку консолідацію або дроблення акцій.

7.2. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до чинного законодавства з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

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

Оплата акцій здійснюється виключно в грошовій формі. Вартість акцій виражається в національній валюті України.

До моменту затвердження результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, розміщені акції мають бути повністю оплачені.

Документ, що засвідчує право власності акціонера Банку на акції, видається йому після повної оплати вартості таких акцій протягом 10 робочих днів з дати отримання Банком свідоцтва про державну реєстрацію випуску акцій.

Під час розміщення акцій право власності на них виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені законодавством про депозитарну систему України.

7.3. Перехід та реалізація права власності на акції здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, діє протягом двох місяців з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір продати акції.

Строк переважного права припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів Банку отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.

Акціонер Банку, який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів Банку із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій. Повідомлення акціонерів Банку здійснюється через Банк. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, Банк зобов'язаний протягом двох робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам Банку. Повідомлення акціонерів Банку здійснюється за рахунок акціонера, який має намір продати свої акції.

Якщо акціонери Банку не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом строку, встановленого Статутом Банку, акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що повідомлені акціонерам Банку.

У разі порушення зазначеного у цьому пункті Статуту переважного права на придбання акцій будь-який акціонер Банку має право протягом трьох місяців з дня, коли він дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати в судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків покупця акцій.

Уступка зазначеного переважного права іншим особам не допускається.

Зазначене переважне право акціонерів Банку не поширюється на випадки переходу права власності на цінні папери Банку в результаті їх спадкування чи правонаступництва.

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

Переважне право Банку на придбання акцій власної емісії, що пропонуються їх власником до відчуження третім особам, не допускається.

7.4. Учасниками банку можуть бути учасники цивільних відносин. Держава Україна може бути учасником банку в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

Учасниками Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Інститути спільного інвестування можуть бути засновниками Банку та власниками істотної участі у Банку лише за умови, що такий інститут спільного інвестування є корпоративним інвестиційним фондом та більш як 75 відсотків акцій такого фонду і більш як 75 відсотків акцій (часток) компанії з управління активами такого фонду прямо та/або опосередковано належать одній особі або групі асоційованих осіб.

Особа, яка має намір набути істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу за акціями (паями) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

Набуття або збільшення істотної участі у Банку без погодження Національного банку України не допускається, крім випадків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі у Банку.

Засновники Банку та власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан. Вимоги щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану засновників Банку, власників істотної участі в банку та осіб, які набувають або збільшують істотну участь у Банку, встановлюються Національним банком України.

7.5. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- 1) участь в управлінні Банком;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) користування переважним правом на придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення, в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- 4) отримання інформації про господарську діяльність Банку у встановленому чинним законодавством України порядку;
- 5) розпорядження належними кожному акціонеру акціями у порядку, встановленому чинним законодавством України;

б) отримання у разі ліквідації Банку частини майна Банку або вартості частини майна Банку.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонер (акціонери), який (які) сукупно є власником (власниками) не менше ніж 10 відсотків простих акцій Банку, має (мають) право ініціювати проведення аудиторських перевірок 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, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

Акціонери Банку мають також інші права, передбачені чинним законодавством України та цим Статутом.

7.6. Акціонери Банку зобов'язані:

1) дотримуватися вимог цього Статуту, внутрішніх документів Банку;
2) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів Банку та інших органів управління Банку;

3) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі, пов'язані з майновою участю;

4) оплачувати акції в розмірі, порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку та у відповідності до вимог чинного законодавства України;

5) не розголошувати інформацію з обмеженим доступом, зокрема: банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

б) виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України та цим Статутом.

7.7. У випадку прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів Банку, між акціонерами Банку може укладатися договір про реалізацію акціонерами Банку - власниками простих акцій прав на акції та/або прав за акціями, передбачених законодавством, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку.

VIII. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ, БАНКУ, ЇХ КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ

8.1. Органами управління і контролю Банку є:

8.1.1. Загальні збори акціонерів (надалі - Загальні збори, Загальні збори учасників) - вищий орган управління Банку.

8.1.2. Наглядова Рада Банку (надалі - Рада Банку) – орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

8.1.3. Правління Банку (надалі - Правління) - виконавчий орган Банку, що здійснює поточне управління Банком.

8.1.4. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит.

Внутрішній контроль Банку здійснюється підрозділами на трьох рівнях:

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

8.2. Загальні збори.

8.2.1. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 11, 12 і 24 частини другої статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства». Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів також обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 17 і 18 частини другої статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства».

Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

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.

8.2.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 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;
- 8) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу;
- 9) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 10) затвердження положень про Загальні збори, Раду, а також внесення змін до них;
- 11) затвердження положення про винагороду членів Ради Банку;
- 12) затвердження звіту про винагороду членів Ради Банку;
- 13) затвердження річного звіту Банку;
- 14) розгляд звіту Ради Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 15) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 16) розподіл прибутку і збитків;

17) прийняття рішення про викуп Банком розмічених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством;

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 закону;

20) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;

21) обрання членів Ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Ради Банку;

22) прийняття рішення про припинення повноважень членів Ради Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність»;

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

24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства», та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства»;

25) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого частиною четвертою статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

26) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління товариства;

27) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ради Банку;

28) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законом та/або Статутом Банку.

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

8.2.3. Загальні збори вирішують і інші питання, що належать до їх компетенції згідно з чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Загальні збори, крім тих, які законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Ради Банку.

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

Рішення Загальних зборів учасників 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 Банку;

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

8.2.4. 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 посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник трудового колективу.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

На вимогу акціонера Банку, особа, яка веде облік права власності на акції Банку, зобов'язана надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Банку, після його складання заборонено.

Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах встановлюється законом.

8.2.5. 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 Радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених статтею 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - 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 та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений 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 на власному веб-сайті інформацію, передбачену Законом України «Про акціонерні товариства».

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.

8.2.6. Загальні збори проводяться в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

8.2.7. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися 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 якщо порядок денний Загальних зборів передбачає голосування з питань щодо обов'язкового викупу Банком акцій на вимогу акціонерів, Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства». Умови такого договору (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів.

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

8.2.8. Проект порядку денного та порядок денний Загальних зборів попередньо затверджується Радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають.

Акціонер до проведення Загальних зборів, за відповідним запитом, має можливість в порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом, ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань порядку денного.

Кожний акціонер має право внести пропозиції (в письмовій формі) щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може

перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Ради Банку - незалежного директора.

Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Банку.

Рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених статтею 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення Ради Банку про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного.

Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань.

Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

Банк 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.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято тільки у разі:

- недотримання акціонерами строку, встановленого абзацом першим частини другої статті 38 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- неповноти даних, передбачених абзацом першим частини другої або частиною третьою статті 38 Закону України «Про акціонерні товариства».

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

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів надсилається Радою Банку акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.

8.2.9. Акціонер має право призначити для участі та голосування на Загальних зборах свого представника. Представником акціонера на Загальних зборах може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на Загальних зборах.

Представник може бути постійним або призначеним на певний строк.

Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Правління.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах повинна бути оформлена та посвідчена в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Акціонер має право уповноважити на участь у голосуванні на Загальних зборах декількох своїх представників.

Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах.

Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах, який видав довіреність, замість свого представника.

8.2.10. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку та рішенням Загальних зборів.

Головує на загальних зборах Голова Ради Банку або інша уповноважена Радою Банку особа. Голова Ради Банку відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів.

Секретар Загальних зборів обирається з числа присутніх на Загальних зборах за поданням Голови Ради Банку.

Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка

призначається Радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають.

Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) документів, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера - також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників зборів, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

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

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

Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку, сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити вільний доступ представників акціонерів (акціонера) та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку до нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

Хід Загальних зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів Загальних зборів чи самих зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів.

8.2.11. Наявність кворуму Загальних зборів визначається Реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах.

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

8.2.12. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

Право голосу на Загальних зборах мають акціонери – власники простих акцій Банку. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Обрання членів Ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування.

При обранні членів Ради Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно.

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

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

Більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій приймаються рішення з наступних питань:

- внесення змін до статуту Банку;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про зміну типу товариства;
- прийняття рішення про емісію акцій;
- прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані у акції;
- прийняття рішення про збільшення статутного капіталу;
- прийняття рішення про зменшення статутного капіталу;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого частиною 4 статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.

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

У разі неприйняття Радою Банку рішення про надання згоди на вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів.

Якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, рішення про надання згоди на вчинення такого правочину приймається загальними зборами за поданням Ради Банку.

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Якщо рада Банку складається не менш як на одну третину з незалежних директорів, рішення, передбачені ч.2 ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства», можуть прийматися Радою Банку.

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, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Загальні збори не можуть 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.

Рішення Загальних зборів не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій осіб, яким Національний банк України у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність», заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій.

У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.

Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів.

Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

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

Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів та прав участі у голосуванні на Загальних зборах можуть встановлюватися законом.

Акції Банку, які належать юридичній особі, що перебуває під контролем такого Банку, не враховуються при визначенні кворуму Загальних зборів та не дають права участі у голосуванні на Загальних зборах.

8.2.13. Голосування на Загальних зборах Банку з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім:

- голосування 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;
- Загальних зборів шляхом заочного голосування (опитування).

Вимоги до бюлетеня для голосування визначені чинним законодавством України.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Радою Банку не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом.

Порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування на Загальних зборах: бюлетені для голосування засвідчуються підписом Голови Ради Банку та круглою печаткою Банку. У разі недійсності бюлетеня, про це на ньому робиться відповідна позначка з обов'язковим зазначенням підстав недійсності. Позначка про недійсність бюлетеня засвідчується всіма членами Лічильної комісії.

Бюлетень для голосування визнається недійсним та не враховується під час підрахунку голосів, 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 підстав, передбачених частиною четвертою статті 43 Закону України «Про акціонерні товариства», не враховуються під час підрахунку голосів.

8.2.14. Роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Радою Банку або, у разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, у випадках передбачених чинним законодавством, акціонерами, які цього вимагають.

Лічильна комісія обирається Загальними зборами.

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

8.2.15. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами Лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів.

У протоколі про підсумки голосування повинні зазначатися дані, передбачені чинним законодавством України.

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 надсилання рекомендованого листа, повідомлення електронною поштою або вручення за особистим підписом кожному акціонеру.

Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.

Після складення протоколу про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються Лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження Лічильної комісії) та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.

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

До протоколу Загальних зборів заносяться відомості, передбачені чинним законодавством України.

Протокол Загальних зборів, підписаний Головою та Секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління.

8.2.17. Позачергові Загальні збори скликаються Радою Банку :

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління - 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;
- 4) в інших випадках, встановлених чинним законодавством України або Статутом.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів акціонерів.

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

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.

Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути прийнято тільки у разі:

- якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками передбаченої чинним законодавством України кількості голосуючих акцій Банку;

- неповноти даних, передбачених чинним законодавством України.

Рішення Ради Банку про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається відповідному органу управління Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття.

Рада Банку не має права вносити зміни до порядку денного Загальних зборів, що міститься у вимозі про скликання позачергових Загальних зборів, крім включення до порядку денного нових питань або проектів рішень.

Позачергові Загальні збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

Якщо цього вимагають інтереси Банку, 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 статтею 35 Закону України «Про акціонерні товариства». У такому разі Рада Банку затверджує порядок денний.

Рада Банку не може прийняти рішення, зазначене в абзаці 9 пункту 8.2.17 цього Статуту, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Ради Банку.

У разі неприйняття 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 можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до Закону, протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про їх скликання. Рішення 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 загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів.

У разі скликання Загальних зборів акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам Банку особою, яка здійснює облік прав власності на акції Банку, що належать акціонерам, які скликають Загальні збори, або Центральним депозитарієм цінних паперів.

8.2.18. У випадках, встановлених чинним законодавством України, Загальні збори можуть бути проведені дистанційно, у тому числі, у разі, якщо проведення Загальних зборів в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» є неможливим.

8.3. Рада Банку.

8.3.1. Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Рішення Ради Банку обов'язкові для Правління Банку.

Членами Ради Банку можуть бути незалежні члени Ради Банку (далі - незалежні директори), учасники Банку та представники учасників Банку. Обрання членів Ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування.

Кількісний склад Ради банку не може становити менше 5 (п'яти) осіб.

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

Рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше 3 (трьох) осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства та Банку. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банку. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

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

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

Члени Ради Банку обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки.

Голова та члени Ради Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, мати вищу освіту. Кваліфікаційними вимогами є вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності. Голова та члени Ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Професійна придатність визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника Банку.

Особи, обрані членами Ради Банку, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Під час обрання членів Ради Банку разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени 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.

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

У разі заміни члена Ради Банку - представника акціонера повноваження відкликаною члена Ради Банку припиняються, а новий член Ради Банку набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Ради Банку.

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

Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

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

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

У разі якщо членом Ради Банку обирають особу, яка була головою або членом Правління, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур аудитора Банку та не має права голосу під час голосування з питання обрання аудитора Банку.

Голова та члени Ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. У разі якщо після завершення строку розгляду повного пакета документів Національний банк України не повідомив Банк про рішення щодо погодження на посаду Голови або члена Ради Банку, кандидат вважається погодженим на відповідну посаду.

Керує роботою Ради Банку Голова Ради Банку.

Голова Ради Банку обирається членами Ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Ради Банку.

Головою Ради Банку не може бути обрано члена Ради Банку, який протягом попереднього року був головою Правління.

Рада Банку має право в будь-який час переобрати голову Ради Банку.

Голова Ради:

1) організовує роботу Ради та здійснює контроль за реалізацією нею плану роботи, затвердженого Радою;

2) скликає та головує на засіданнях Ради, затверджує порядок денний засідань Ради;

3) підписує від Ради необхідні документи, які пов'язані з її компетенцією;

4) забезпечує проведення оцінки роботи Ради.

5) вирішує інші питання та виконує інші функції в межах своєї компетенції, встановленої цим Статутом, Положенням про Раду та чинним законодавством України.

8.3.2. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Ради Банку та одночасне обрання нових членів. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Ради Банку.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ради Банку припиняються:

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

2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Ради Банку 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 Ради Банку, визнання винним (або виявлення непогашеної судимості) члена Ради Банку у скоєнні злочину з корисних мотивів або призначення покарання у вигляді позбавлення волі;

4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Ради Банку, який є представником акціонера або складення повноважень членом Ради Банку, який є незалежним директором;

б) в разі призначення ліквідатора у процесі ліквідаційної процедури в разі неплатоспроможності Банку;

7) в разі ліквідації Банку за рішенням акціонерів Банку;

8) в інших випадках, передбачених чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

З припиненням повноважень члена Рада банку одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

У випадку прийняття Загальними зборами рішення про дострокове припинення повноважень членів Ради Банку, повноваження членів Ради

Банку вважаються припиненими з моменту обрання нових членів Ради Банку. До моменту обрання нових членів Ради Банку строк повноважень членів Ради Банку продовжується до дати обрання Загальними зборами нових членів Ради Банку.

Національний банк України має право вимагати зміни персонального складу Ради банку, якщо встановить, що колективна придатність Ради Банку не відповідає критеріям, визначеним Національним банком України, або якщо Загальними зборами учасників Банку та/або Радою Банку не вжито заходів для вдосконалення діяльності 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 Ради Банку.

8.3.3. До виключної компетенції Ради Банку належить вирішення питань та здійснення функцій, передбачених законодавством, з урахуванням вимог, що встановлює Національний банк України, цим Статутом, Положенням про Раду Банку, в тому числі такі питання і функції:

8.3.3.1. Стосовно діяльності Банку та процедурних питань:

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 Банку;

3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контроль 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 ради Банку (у випадку їх створення), про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Радою Банку;

13) 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;

14) 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;

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

16) 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;

17) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

18) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

19) вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях, їх реорганізацію та ліквідацію;

20) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;

21) призначення та звільнення Корпоративного секретаря та затвердження положення про Корпоративного секретаря (службу Корпоративного секретаря);

22) прийняття рішення про розміщення Банком та викуп інших цінних паперів (в т.ч. облігацій), крім акцій; прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

23) встановлення порядку прийому, реєстрації та порядку розгляду звернень та скарг акціонерів;

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

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

26) обрання та припинення повноважень Голови і членів комітетів Наглядової ради;

27) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства»;

28) здійснення контролю за своєчасністю опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

29) вирішення питань, віднесених до компетенції Ради Банку чинним законодавством, у разі реорганізації Банку (злиття, приєднання, поділу, виділення або перетворення);

30) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-65-1 Закону України «Про акціонерні товариства»;

31) прийняття рішення про набуття, відчуження, списання, іншого вибуття майна Банку відповідно до законодавства та цього Статуту на суму, що перевищує 5 відсотків статутного капіталу Банку;

32) прийняття рішення про встановлення ліміту повноважень Правління Банку та прийняття рішення за межами затвердженого Радою Банку ліміту повноважень Правління:

- щодо укладення угод з пов'язаними з Банком особами в порядку, передбаченому чинним законодавством України;

- щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на корпоративні права та їх подальшої реалізації або з метою наступного продажу їх протягом строку, що перевищує один рік з дня їх придбання;

- про визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною.

8.3.3.2. Стосовно Правління Банку:

33) призначення та припинення повноважень голови та членів Правління;

34) прийняття рішення про відсторонення голови та члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;

35) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

36) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, оцінки відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку за результатами такої оцінки;

37) затвердження умов трудових договорів/контрактів, що укладатимуться з Головою Правління та членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди;

38) затвердження положення про винагороду членів Правління;

39) затвердження звіту про винагороду членів Правління;

40) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду.

8.3.3.3. Стосовно управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс):

41) забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;

42) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, що встановлені вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

43) створення постійно діючого підрозділу з управління ризиками, який має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками, відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії, політики управління ризиками та який виконує функції, що визначені в Положенні про зазначений підрозділ;

44) створення постійно діючого підрозділу внутрішнього контролю (комплаєнсу), який виконує функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що визначені в нормативно-правових актах Національного банку України та в Положенні про зазначений підрозділ;

45) здійснення контролю за діяльністю підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

46) здійснення оцінки ефективності управління ризиками з урахуванням результатів діяльності Банку;

47) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), оцінки відповідності головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера кваліфікаційним вимогам, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів

діяльності підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), за результатами такої оцінки;

48) призначення та звільнення головного ризик-менеджера/керівника підрозділу з управління ризиками, головного комплаєнс-менеджера/керівника підрозділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;

49) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з головним ризик-менеджером/керівником підрозділу з управління ризиками та головним комплаєнс-менеджером/керівником підрозділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, встановлення розміру їхньої винагороди;

50) затвердження фінансового забезпечення (бюджетів) підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення контролю за їх виконанням/дотриманням;

51) визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затверженому ризик-апетиту; невідкладне прийняття рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків.

8.3.3.4. Стосовно аудиту:

52) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту; узгодження призначення на посаду та звільнення внутрішніх аудиторів Банку;

53) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту;

54) здійснення контролю за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

55) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, оцінки відповідності керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності підрозділу внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

56) 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;

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

58) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат.

8.3.3.5. Стосовно Загальних зборів та депозитарію:

59) скликання Загальних зборів;

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

61) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;

62) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

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

64) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України та Положенням про дивідендну політику Банку;

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

66) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених чинним законодавством України;

67) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;

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

69) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

70) обрання Голови та Секретаря Загальних зборів.

8.3.3.6. Стосовно фінансового моніторингу:

71) призначення і звільнення, з урахуванням вимог Національного банку України, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку (надалі - відповідального працівника Банку), який безпосередньо підпорядковується Наглядові раді та звітує перед нею;

72) здійснення постійного контролю відповідності відповідального працівника Банку вимогам, встановленим Національним банком України;

73) розгляду результатів оцінки ризик-профілю Банку, затвердження відповідного рішення за результатами такого розгляду та доведення до відома Правління і відповідального працівника Банку для його подальшого виконання;

74) розгляду звітів відповідального працівника Банку, у тому числі щодо проблемних питань, пов'язаних із створенням належної організації внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведенням первинного фінансового моніторингу, а також проблемних питань, пов'язаних із забезпеченням належної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення із затвердженням відповідного рішення за результатами такого розгляду;

8.3.3.7. Стосовно інших питань:

- 75) моніторинг систем внутрішнього контролю;
- 76) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України або Статутом Банку.

Рада Банку має право утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Голова та члени Ради Банку під час виконання ними 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 у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.

Рада банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

Голова та члени Ради 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 Голова та члени Ради Банку не мають права голосу під час прийняття рішення та, їх голос, не враховується під час визначення кворуму Ради Банку.

При виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» Голова та члени Ради Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних.

Зокрема, Голова та члени Ради 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 з посади.

8.3.4. Організаційною формою роботи Ради Банку є засідання.

Засідання Ради Банку скликаються за ініціативою Голови Ради Банку або на вимогу одного із членів Ради Банку. Засідання Ради Банку також скликаються на вимогу Правління (чи одного з членів) та інших посадових осіб Банку визначених чинним законодавством України.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Ради Банку.

На вимогу Ради Банку в її засіданні або при розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління, Заступники Голови Правління або інші члени Правління та інші визначені нею особи.

Засідання Ради Банку проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.

Засідання Ради Банку вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини членів Ради Банку.

Порядок скликання, проведення та оформлення рішень засідань Ради Банку регулюється Положенням про Раду Банку.

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

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

8.3.5. Рішення Ради Банку приймається простою більшістю голосів членів Ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. Під час голосування кожен із членів Ради Банку має один голос. У випадку рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні Ради Банку, голос Голови Ради Банку є вирішальним.

Рішення Ради Банку, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання всіма членами Ради Банку, Головою Правління, заступниками Голови Правління та іншими членами Правління, працівниками Банку.

8.3.6. Рада Банку у визначеному нею порядку вживає заходи щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню. Рада Банку зобов'язана повідомляти Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

8.3.7. Рада Банку звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку.

8.3.8. Всі інші питання щодо порядку роботи, порядку формування, вимог до кандидатів Ради Банку тощо, які не врегульовані цим Статутом, регулюються чинним законодавством України та Положенням про Раду Банку.

Рада Банку щороку повинна готувати звіт про свою роботу. Звіт Ради Банку є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

8.3.9. Рада Банку за пропозицією голови Ради Банку у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

8.3.10. Національний банк України у встановленому ним порядку визначає наявність у 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. Критерії оцінки колективної придатності 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 Раді Банку письмові рекомендації щодо підвищення Радою Банку та/або Правлінням Банку ефективності управління та контролю за діяльністю Банку, якщо за результатами проведеної оцінки Національний

банк України має підстави вважати, що в межах повноважень зазначених органів не забезпечується ефективно управління та контроль за діяльністю Банку.

Загальні збори учасників Банку та/або Рада Банку зобов'язані протягом двох місяців з дня отримання від Національного банку України письмових рекомендацій щодо підвищення 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.

8.4. Правління.

8.4.1. Правління підзвітне Раді Банку, організовує виконання її рішень. Правління діє на підставі цього Статуту та Положення про Правління та чинного законодавства України.

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 Ради Банку.

Правління Банку зобов'язане інформувати Раду Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції 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 повинно мати колективну придатність, яка відповідає розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

Правління відповідно до чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, створює постійно діючі комітети та наділяє їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них обов'язків.

8.4.2. Кількісний склад Правління повинен складати не менше 5 (п'яти) членів. Рішення про кількісний склад Правління приймає Рада Банку.

До складу Правління входять Голова Правління та члени Правління, які призначаються та звільняються Радою Банку.

Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення.

Голова та члени Правління мають відповідати вимогам, встановленим Національним банком України для керівників банків.

Голова Правління та члени Правління повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, мати вищу освіту. Кваліфікаційними вимогами є вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності. Голова Правління та члени Правління повинні мати бездоганну ділову репутацію. Професійна придатність визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також

функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника Банку.

Голова Правління банку несе персональну відповідальність за діяльність 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.

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Ради Банку з правом дорадчого голосу.

Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

Заступники Голови Правління та Головний бухгалтер входять до Правління за посадою.

Голова Правління банку та головний бухгалтер банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Головний бухгалтер Банку та його заступники повинні мати досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років - для головного бухгалтера, двох років - для заступників головного бухгалтера.

Члени Правління банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

Права та обов'язки членів Правління визначаються цим Статутом, актами законодавства та/або положенням про Правління, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку контракт підписує голова Ради Банку чи особа, уповноважена на таке підписання Радою Банку.

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).

Головою Правління, членами Правління не можуть бути особи, що є членами Ради Банку.

Голова та члени Правління Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках Голова та члени Правління Банку, не мають права голосу під час прийняття рішення та, їх голос, не враховується під час визначення кворуму Правління Банку.

При виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» Голова та члени Правління Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних.

Зокрема, Голова та члени Правління 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 з посади.

8.4.3. Про відпустку, тимчасову втрату працездатності, тимчасову відсутність з інших причин, Голова Правління, його заступники, інші члени Правління невідкладно повідомляють Раду Банку.

У випадку тимчасової відсутності Голови Правління виконання обов'язків Голови Правління може бути покладено на одного із заступників Голови правління або іншого члена Правління на підставі:

- наказу по Банку у разі тимчасової відсутності Голови Правління у зв'язку з відпусткою, тимчасовою втратою працездатності, відрядженням;
- рішення Ради Банку в інших випадках.

Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління на період його відсутності, має всі повноваження Голови Правління Банку, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

8.4.4. Голова Правління, заступники Голови Правління, та інші члени Правління призначаються на посади та можуть достроково звільнитися або бути тимчасово усунені з посад (відсторонені) за рішенням Ради Банку. Рішення про призначення Голови Правління, заступників Голови Правління та інших членів Правління приймається Радою Банку в порядку, визначеному цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

8.4.5. Повноваження Голови Правління, заступників Голови Правління та інших членів Правління припиняються за рішенням Ради Банку.

Підстави припинення повноважень Голови Правління, заступників Голови Правління та інших членів Правління встановлюються чинним законодавством України.

Повноваження Голови Правління, його заступників та членів Правління припиняються достроково у разі:

- одностороннього складення з себе повноважень;
- виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління Банку;
- прийняття Радою Банку рішення про дострокове припинення повноважень Голови Правління, його заступників або члена Правління;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління Банку, а також контрактом, укладеним з Головою Правління, заступниками Голови Правління та іншими членами Правління.

У разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління Банку, - Голова Правління, заступники Голови Правління або члени Правління Банку зобов'язані протягом 10 (десяти) календарних днів у письмовій формі повідомити Правління та Раду Банку про настання таких обставин.

У разі одностороннього складення з себе повноважень Голова Правління, заступники Голови Правління або члени Правління Банку зобов'язані письмово повідомити про це Правління та Раду Банку не пізніше

як за 60 (шістдесят) календарних днів до дати, з якої він бажає скласти повноваження, якщо інший термін не погоджений Радою Банку.

У разі, якщо після закінчення строку, на який обрані Голова Правління, заступники Голови Правління або члени Правління Банку, Радою Банку з будь-яких причин не прийнято рішення про припинення повноважень та обрання або переобрання Голови Правління, заступників Голови Правління або членів Правління Банку, то повноваження Голови Правління, заступників Голови Правління або членів Правління Банку продовжуються до дати прийняття Радою Банку відповідного рішення про припинення повноважень та обрання або переобрання Правління Банку.

Національний банк України має право вимагати зміни персонального складу Правління Банку, якщо встановить, що колективна придатність Правління Банку не відповідає критеріям, визначеним Національним банком України, або якщо Загальними зборами учасників Банку та/або Радою Банку не вжито заходів для вдосконалення діяльності 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 Правління Банку.

Права та обов'язки, строк повноважень, відповідальність і оплата праці Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління Банку визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими актами законодавства, Статутом Банку, Положенням про Правління, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку контракт підписує Голова Ради Банку чи особа, уповноважена на те Радою Банку.

8.4.6. Організаційною формою роботи Правління є засідання Правління.

За рішенням Голови Правління або за пропозицією заступників Голови Правління, інших членів Правління, або за вимогою Ради Банку, засідання Правління може бути скликане в будь-який час і з будь-яких питань. Кожний член Правління має право вносити питання до порядку денного засідання Правління.

Члени Ради Банку мають право бути присутніми на засіданні Правління з правом дорадчого голосу.

Правління має право вирішувати винесені на його розгляд питання у випадку, якщо у засіданні бере участь більше половини обраного складу Правління.

Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні Правління. У разі рівної кількості голосів, голос Голови Правління (або особи, яка виконує його обов'язки) є вирішальним.

У випадку відсутності згоди з рішенням Правління – заступники Голови Правління, інші члени Правління зобов'язані повідомити про свою особисту думку Раді Банку або Загальним зборам.

У випадку відсутності згоди з рішенням Правління, Голова Правління має винести обговорюване питання на розгляд Ради Банку. Рішення Ради Банку по цьому питанню є остаточним.

На засіданні Правління ведеться протокол. Голова Правління організовує ведення протоколів засідань Правління. Протокол та реєстр протоколів підписується головуючим та надається за вимогою для ознайомлення члену Правління, члену ради Банку, іншим особам відповідно до вимог законодавства. На їх вимогу їм видаються завірені витяги з протоколів та з реєстрів протоколів.

8.4.7. До компетенції Правління належать такі функції:

1) забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів основних напрямів розвитку Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку, планів капіталізації та капітальних вкладень, програм фінансово-господарської діяльності Банку;

2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, підготовка та надання Раді Банку управлінського звіту про ризику;

5) розробка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації;

6) розробка проекту організаційної структури Банку та формування визначеної Радою Банку організаційної структури Банку;

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

8) вирішення питань кадрової політики Банку;

9) надання пропозицій щодо організації скликання та проведення річних (чергових) та позачергових Загальних зборів; подання на розгляд Раді Банку пропозицій щодо питань, які належать до її компетенції, а також, які потрібно розглянути на Загальних зборах; внесення питань на розгляд Ради Банку, Загальних зборів;

10) організація виконання рішень Загальних зборів і Ради Банку, в тому числі забезпечення виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи внутрішнього контролю та управління ризиками;

11) затвердження внутрішніх документів Банку, а також правил, програм та положень з питань фінансового моніторингу (окрім тих, що затверджуються Загальними зборами, Радою Банку), інших внутрішньобанківських політик, інструкцій, положень, технологічних карток, процесів банківських продуктів, внутрішніх нормативних і методологічних документів, тощо;

12) формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, а також формування і використання фондів і резервів Банку, створення яких не є обов'язковим згідно з законодавством України;

13) прийняття рішень щодо використання фондів Банку (за винятком рішень щодо покриття збитків);

14) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку, складання та подання звітів на розгляд Раді Банку до їх оприлюднення;

15) інформування Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

16) розробка проекту річного звіту Банку та погодження його із Радою Банку;

17) щоквартальна підготовка звітів Правління щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегії Банку, бюджетів, бізнес-плану, розвитку, планів капіталізації та капітальних вкладень;

18) підготовка необхідних звітів, матеріалів, пропозицій та проектів для розгляду Радою Банку;

19) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють не менше як 10 відсотками акцій Банку;

20) визначення розмірів витрат на утримання та розвиток Банку;

21) розробка штатного розкладу Банку та правил внутрішнього трудового розпорядку;

22) визначення умов оплати праці та матеріального стимулювання працівників Банку (включаючи працівників відокремлених підрозділів) та посадових осіб дочірніх підприємств (крім працівників Правління Банку та підрозділів Банку, підзвітних Раді Банку);

23) визначення функцій структурних підрозділів Банку, в т.ч. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

24) визначення обсягу компетенції підрозділів та осіб Банку щодо здійснення банківської діяльності та вчинення правочинів;

25) прийняття рішення про набуття, відчуження, списання, іншого вибуття майна Банку відповідно до законодавства та цього Статуту на суму, що не перевищує 5 відсотків статутного капіталу Банку;

26) укладення та забезпечення виконання колективного договору. За погодженням із Радою Банку призначення та відкликання осіб, які беруть участь як представники Правління у переговорах щодо укладення колективного договору;

27) прийняття рішень щодо емісії ощадних сертифікатів, інших цінних паперів (окрім акцій та облігацій);

28) прийняття рішення про створення комітетів, призначення їх керівників та членів;

29) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, в тому числі щодо управління ризиками, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку;

30) виконання, передбачених чинним законодавством, функції по управлінню проблемними активами;

31) забезпечення виконання рішень Ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, а також здійснення інших функцій, визначених законодавством, щодо здійснення внутрішнього контролю Банку.

8.4.8. Питання, що належать до компетенції Правління, не можуть бути передані на одноособовий розгляд Голові Правління.

8.4.9. Голова Правління обирається Радою Банку.

Повноваження, права і обов'язки Голови Правління визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління.

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова Правління керує роботою Правління та має право:

1) скликати та проводити засідання Правління, головувати на них, визначати їх порядок денний;

2) розподіляти обов'язки між членами Правління;

3) без довіреності представляти інтереси Банку, вчиняти від його імені правочини;

4) підписувати будь-які договори; здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної законами України, цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку, Положенням про Правління;

5) видавати довіреності;

6) наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку, видавати (підписувати) накази з цих питань;

7) в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;

8) відповідно до чинного законодавства України, підписувати колективний договір, зміни та доповнення до нього;

9) затверджувати штатний розклад (розпис) Банку, включаючи відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва), з урахуванням обмежень, встановлених п.п.22 п.8.4.7. даного Статуту;

10) затверджувати посадові інструкції, положення про відділи, управління та департаменти Банку, положення про проведення Банком операцій та інші внутрішні документи Банку в межах своєї компетенції;

11) рекомендувати Раді Банку кандидатури для призначення (обрання) членів Правління;

12) вимагати скликання засідання Ради Банку;

13) брати участь у засіданні Ради Банку з правом дорадчого голосу;

14) виконувати інші функції, необхідні для забезпечення роботи Банку.

Інші права, обов'язки та відповідальність Голови Правління Банку визначаються у трудовому договорі між Банком та Головою Правління та в Положенні про Правління. Трудовий договір від імені Банку підписує Голова Ради Банку.

Член Правління згідно з Наказом (Розпорядженням) Голови Правління може бути наділений повноваженнями щодо видачі розпоряджень, довіреностей на

представництво інтересів Банку, затвердження посадових інструкцій, наймання та звільнення працівників Банку, вжиття до них заходів заохочення та накладання дисциплінарних стягнень, а також щодо видання та підписання наказів з цих та інших питань.

8.4.10. Члени Правління Банку мають право діяти від імені Банку на підставі довіреностей, які видає Голова Правління Банку.

Орган управління або особа, яка відповідно до цього Статуту чи закону виступає від імені Банку, зобов'язана діяти в інтересах Банку добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень.

Якщо члени органів управління Банку та інші особи, які відповідно до закону чи цього Статуту виступають від імені Банку, порушують свої обов'язки щодо представництва, вони несуть солідарну відповідальність за збитки, завдані ними Банку.

8.5. Спільні засідання.

8.5.1. Рада та Правління Банку проводять спільні засідання не рідше одного разу на квартал.

В спільних засіданнях беруть участь Голова та Члени Ради, Правління, інші визначені особи (інші працівники Банку, представники інших підприємств та організацій (зовнішні аудитори, незалежні консультанти тощо)).

8.5.2. До порядку денного засідання Спільного засідання включаються:

- а) питання, розгляд яких доручено Раді Банку Рішенням Акціонера;
- б) питання, рішення про розгляд яких було ухвалене на одному з попередніх засідань Ради Банку/спільного засідання;
- в) питання, запропоновані Головою Ради, членами Ради, Головою та членами Правління, керівником підрозділу внутрішнього аудиту Банку, Національним банком України.

8.5.3. Організацію підготовки документів та технічне забезпечення під час проведення спільних засідань покладається на Правління Банку та секретаря Правління. Оформлення та зберігання протоколів спільних засідань здійснює Секретар Ради Банку, у разі потреби ця функція покладається на секретаря Правління Банку, відповідно приймається рішення на спільному засіданні.

8.5.4. На спільних засіданнях головує Голова Ради Банку. У разі відсутності Голови Ради, на спільному засіданні головує член Ради, на якого рішенням спільного засідання покладено виконання обов'язків головуючого на спільному засіданні.

8.5.5. За результатами розгляду питань порядку денного спільне засідання ухвалює обов'язкові до виконання рішення, осіб відповідальних за виконання рішень та терміни виконання.

8.5.6. Рішення спільного засідання приймається простою більшістю голосів членів Ради та Правління Банку, які беруть участь у спільному засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Ради та Правління Банку під час прийняття рішень голос головуючого на спільному засіданні є вирішальним.

8.6. Внутрішній аудит Банку.

8.6.1. Відділ внутрішнього аудиту Банку є складовою системи внутрішнього контролю Банку.

Відділ внутрішнього аудиту Банку (надалі - Відділ) діє на підставі положення затвердженого Радою Банку.

Відділ 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).

8.6.2. Керівник Відділу підпорядковується Раді Банку та звітує перед нею. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника Відділу. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника Відділу встановлюються Національним банком України.

Керівник Відділу вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Національний банк України має право вимагати заміни керівника Відділу, 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 Відділу забороняється займати посади в інших банках.

Рішення про звільнення керівника Відділу приймає Рада Банку.

Рішення про звільнення керівника не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

Керівник Відділу має право вимагати позачергового скликання засідання Ради Банку.

8.6.3 Відділ виконує такі функції:

1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку;

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.

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

Відділ за результатами проведених перевірок готує та подає Раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

Відділ відповідає за обсяги та достовірність звітів, що подаються Раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених чинним законодавством України.

8.6.4 Працівники Відділу 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.

Працівники Відділу при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.

Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників Відділу.

8.7. Внутрішній контроль та управління ризиками.

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

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 Радою Банку та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку.

Внутрішній контроль банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях: бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності банку - перший рівень; підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень; підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

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.

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.

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

Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера/керівника підрозділу та головного комплаєнс-менеджера/керівника підрозділу встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер/керівник підрозділу та головний комплаєнс-менеджер/керівник підрозділу 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.

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.

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)

8.8. Керівники Банку.

8.8.1. Керівниками Банку є Голова, його заступники та члени Ради Банку, Голова, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер Банку.

8.8.2. Керівники Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим Національним банком України.

8.8.3. Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень цього Статуту та інших документів Банку.

8.8.4. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників Банку (кандидатури на посади керівників Банку). Національний банк України відмовляє у погодженні керівника Банку (кандидатури на посаду керівника банку), якщо він не відповідає або не доведе Національному банку України свою відповідність кваліфікаційним вимогам.

8.8.5. Банк зобов'язаний подати до Національного банку України документи для погодження керівників Банку не пізніше одного місяця з дня їх призначення (обрання) на посади. Банк має право звернутися до Національного банку України для попереднього погодження кандидатів на посади керівників Банку до їх призначення (обрання) на посади.

8.8.6. Керівники Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Банк повинен самостійно перевіряти відповідність керівників Банку кваліфікаційним вимогам та забезпечувати контроль такої відповідності на постійній основі.

8.8.7. 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.

8.8.9. 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.

8.8.10. Керівники Банку несуть відповідальність перед банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно зі статтею 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

8.9. Конфлікт інтересів.

8.9.1. Порядок регулювання конфлікту інтересів (наявного або потенційного) та операцій з пов'язаними з Банком особами визначається відповідними положеннями Банку, які затверджуються Радою Банку.

8.9.2. 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.

8.9.3. 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.

8.9.4. Рада банку зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виявлення інформувати Національний банк України про конфлікт (конфлікти) інтересів у Банку.

8.10. Пов'язані з Банком особи. Операції з пов'язаними особами.

8.10.1. Пов'язаними з Банком особами є:

- 1) контролери Банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- 3) керівники Банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів Ради Банку та Правління Банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) власники істотної участі у споріднених та афілійованих особах Банку;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники Банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-6 частини першої статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині.

Особа вважається пов'язаною з Банком з моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з Банком відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк зобов'язаний визначати пов'язаних осіб, в тому числі, із застосуванням ознак, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій і наявності інших зв'язків із Банком. Банк зобов'язаний враховувати у своїй діяльності визначення особи пов'язаною з Банком з наступного робочого дня після такого визначення.

8.10.2. Банк зобов'язаний подавати до Національного банку України інформацію про пов'язаних із Банком осіб у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

8.10.3. Національний банк України при здійсненні банківського нагляду має право визначати пов'язаними з Банком особами фізичних та юридичних осіб, зазначених у пункті 8.10.1. цього Статуту, якщо вони не визначені пов'язаними самим Банком. Національний банк України має право визначати пов'язаними з Банком осіб із застосуванням ознак, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у випадках, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із Банком.

Рішення Національного банку України щодо визначення особи пов'язаною з Банком набирає чинності з дня, наступного за днем його прийняття.

Національний банк України в день прийняття такого рішення доводить до відома Банку інформацію про прийняте рішення в письмовій формі (у паперовій або електронній формі з дотриманням вимог законодавства).

Банк зобов'язаний враховувати у своїй діяльності рішення Національного банку України про визначення особи пов'язаною з Банком з наступного робочого дня після отримання відповідного повідомлення Національного банку України.

8.10.4. Особа, визначена рішенням Національного банку України пов'язаною з Банком особою, чи такий Банк можуть оскаржити в установленому законом порядку рішення Національного банку України про визначення особи пов'язаною з Банком особою, а в разі притягнення такої особи до передбаченої законом відповідальності - оспорити підстави рішення Національного банку України про її визначення пов'язаною з Банком особою.

8.10.5. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

8.10.6. Угоди, укладені Банком із пов'язаними з банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

8.10.7. Національний банк України здійснює контроль за операціями Банку із пов'язаними з Банком особами.

8.10.8. Національний банк України має право встановлювати обмеження на операції Банку із пов'язаними з Банком особами.

ІХ. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

9.1. Фінансовий результат діяльності Банку визначається як різниця між валовими доходами та валовими витратами.

9.2. Прибуток Банку утворюється з надходжень від діяльності Банку після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці.

Прибуток Банку до оподаткування - різниця між сумами доходів та витрат Банку до виплати ним обов'язкових та інших платежів до бюджету. Прибуток після оподаткування (чистий прибуток Банку) - сума прибутку до оподаткування за вирахуванням суми обов'язкових та інших платежів до бюджету.

9.3. Порядок розподілу чистого прибутку та покриття збитків визначається Загальними зборами.

9.4. За рахунок чистого прибутку, що залишається в розпорядженні Банку:

- створюється та поповнюється резервний та інші фонди;
- виплачуються дивіденди;
- накопичується нерозподілений прибуток (покриваються збитки)

9.5. Відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, Банк зобов'язаний формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях, а також інші фонди та резерви. У випадку нестачі коштів резервного та інших фондів і резервів збитки покриваються за рахунок інших власних коштів та майна Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.

9.6. Чистий прибуток Банку, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, утворення фондів Банку, сплату дивідендів може направлятися також на інші цілі в порядку, встановленому чинним законодавством України відповідно до рішення Загальних зборів.

9.7. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Банк виплачує дивіденди 1 (один) раз на рік з чистого прибутку звітного року на підставі

рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

9.8. Дивіденди становлять платіж, який здійснюється Банком на користь акціонерів у зв'язку з розподілом частини його чистого прибутку.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за акціями приймається Загальними зборами.

Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку.

9.9. Виплата дивідендів по акціях має здійснюватися тільки у грошовій формі. Дивіденди виплачуються у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

9.10. Загальний обсяг та розмір дивідендів на одну акцію, форма і порядок виплати дивідендів визначаються Загальними зборами відповідно до чинного законодавства та цього Статуту за пропозицією Ради Банку. На кожному акцію нараховується однаковий розмір дивідендів. Дивіденди нараховуються тільки на повністю оплачені акції.

9.11. Для кожної виплати дивідендів Рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, у порядку встановленому Радою Банку про дату, розмір, порядок та строк їх виплат.

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.

9.12. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів чи розподіляти капітал у будь-якій формі:

- до повної сплати всього статутного капіталу;
- у разі якщо звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу;
- у разі якщо власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу;
- в інших випадках, встановлених законом.

Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за акціями, якщо Банк має зобов'язання про викуп акцій у випадках, передбачених чинним законодавством України.

9.13. 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 статтею 35 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Х. ПОЛІТИКА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

10.1. Перелік та порядок розкриття інформації Банком, перелік інформації, що становить банківську та комерційну таємницю, конфіденційну інформацію, порядок її збереження та користування нею визначаються у внутрішніх документах Банку, відповідно до вимог чинного законодавства України. Банк здійснює обробку персональних даних на підставі та в порядку, визначеному чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

10.2. 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, а також визначена у цій статті інформація про банк є банківською таємницею.

10.3. Банк забезпечує збереження банківської таємниці відповідно до вимог законів України.

10.4. Розкриття банківської таємниці здійснюється Банком відповідно до вимог чинного законодавства України.

Національний банк України видає нормативно-правові акти з питань зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську таємницю, та надає роз'яснення щодо застосування таких актів.

Положення інших законів України щодо обсягу та порядку розкриття інформації, що становить банківську таємницю, діють у частині, що не суперечить Закону України «Про банки і банківську діяльність».

10.5. Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської та комерційної таємниці, нерозголошення і невикористання з вигодою для себе чи третіх осіб цієї таємниці та конфіденційної інформації, яка стане відомою їм під час виконання службових (посадових) обов'язків.

ХІ. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

11.1. Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

11.2. 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.

11.3. 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.

11.4. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

ХІІ. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

12.1. 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.

Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Незалежним аудитором (аудиторською фірмою) не може бути: афілійована особа Банку, афілійована особа посадової особи Банку; особа, яка не є незалежною від Банку, що підлягає перевірці. Забезпечення незалежності аудитора встановлюються законодавством України, що регулює аудиторську діяльність.

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

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

Банк 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.

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

12.3. Керівники Банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведені

Національним банком України перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

12.4. Аудиторська перевірка може бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків простих акцій Банку.

В такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеною аудиторською фірмою договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого (яких) проводилася перевірка. Загальні збори можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на перевірку.

Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку, може проводитися не частіше двох разів на календарний рік.

Банк зобов'язаний протягом 10 днів з дати отримання запиту акціонера (акціонерів) про таку перевірку забезпечити аудитору можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління має надати акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

ХІІІ. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

13.1. Реорганізація Банку здійснюється згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

У разі реорганізації банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи.

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

13.3. Банк ліквідується згідно з чинним законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами Національного банку України.:

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.

13.4. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк як юридична особа ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

XIV. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ БАНКУ

14.1. Прийняття рішення про внесення змін та доповнень до Статуту відноситься до компетенції Загальних зборів.

14.2. Зміни та доповнення до Статуту Банку підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

14.3. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін та доповнень до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

14.4. Зміни та доповнення, що вносяться до статуту Банку, набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

Представники акціонерів Банку:

Від ОРЕНДНОГО ПІДПРИЄМСТВА
УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД



Гісем В.В.

Від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАТУЖ»



Білинець Н.Г.

Від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛОДОВОЧ-УЖ»



Селехман В.Ю.

м.с.г.о

Ужгород, Закарпатська область, Україна.

Першого лютого дві тисячі двадцять другого року.

Я, КАПІТУЛА Г.Д., приватний нотаріус Ужгородського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови комісії з припинення (перетворення) Орендного підприємства Ужгородський коньячний завод ГІСЕМА Володимира Васильовича, Директора Товариства з обмеженою відповідальністю «ЛІТУЖ» БЛІНЕЦЬ Надії Григорівни, директора Товариства з обмеженою відповідальністю «ПЛОДОВОЧ-УЖ» СЕЛЕХМАНА Володимира Юрійовича, які зроблено у моїй присутності.

Особу представників встановлено, його (її) дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за N 68, 69, 70

Приватний нотаріус

Г.Д.КАПІТУЛА



Всього прошито, пронумеровано і
скріплено печаткою 58 аркушів
Ганна Денисівна
Приватний нотаріус