

Рішення № 23/80

«Гетін Холдінг Спулка Акційна» – єдиного акціонера Акціонерного товариства «Ідея Банк»

м. Варшава, 10 грудня 2021 р.

Єдиний акціонер Акціонерного товариства «Ідея Банк» (надалі - „Банк”) - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Польщі, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298741975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління та Піотра Міалковського, Віцеголови Правління, котрі діють на підставі § 20 Статуту, керуючись вимогами ст.ст.33 та 49 Закону України «Про акціонерні товариства» прийняв наступні рішення:

1. Внести зміни до Рішення Гетін Холдінг Спулка Акційна – єдиного акціонера Банку № 21/80 від 10 листопада 2021 р. виклавши Додаток 1 до зазначеного рішення (нову редакцію Статуту Банку) у новій редакції згідно з Додатком 1 до цього Рішення.
2. Уповноважити Голову Правління Банку Михайла Валерійовича Власенка на підписання нової редакції Статуту Акціонерного товариства «Ідея Банк» згідно з Додатком 1 до цього Рішення, а також на вжиття заходів (особисто або шляхом видачі довіреності) з метою погодження нової редакції Статуту в Національному банку України та державної реєстрації Статуту.

Decyzja nr 23/80

Getin Holding Spółka Akcyjna – Jedynego Akcjonariusza Idea Bank Spółki Akcyjnej

Warszawa, dnia 10 grudnia 2021 r.

Jedyny Akcjonariusz Idea Bank Spółka Akcyjna („Bank”) – Getin Holding Spółka Akcyjna, osoba prawna utworzona zgodnie z przepisami prawa Rzeczypospolitej Polskiej, z siedzibą przy ul. Gwiaździstej 66, 53-413 Wrocław, województwo dolnośląskie, Polska, posiadająca 298741975 akcji/głosów (100% ich liczby), reprezentowana przez Piotra Kaczmarka, Prezesa Zarządu oraz Piotra Miałkowskiego, Wiceprezesa Zarządu, działających na podstawie § 20 Statutu, kierując się zapisami art. 33 i 49 Ustawy Ukrainy „O spółkach akcyjnych” niniejszym postanowił, co następuje:

1. Wprowadzić zmiany do Decyzji Getin Holding Spółka Akcyjna – Jedynego Akcjonariusza Banku nr 21/80 z dnia 10 listopada 2021 r. poprzez zamieszczenie Załącznika nr 1 do ww. Decyzji (nowa wersja Statutu Banku) w nowej redakcji zgodnie z Załącznikiem 1 do tejże Decyzji.
2. Upoważnić Prezesa Zarządu Banku Mychajłę Własenkę do podpisania Statutu Spółki Akcyjnej Idea Bank w nowej redakcji, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do niniejszej Decyzji, a także do podjęcia działań (osobiście lub w drodze wydania pełnomocnictwa) w celu uzgodnienia nowej redakcji Statutu w Narodowym Banku Ukrainy oraz państwowej rejestracji Statutu.

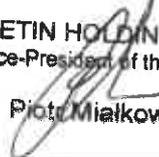
Від імені Гетін Холдінг Сполка Акційна / W imieniu Getin Holding Spółka Akcyjna:

GETIN HOLDING S.A.
President of the Management Board


Piotr Kaczmarek

Піотр Качмарек / Piotr Kaczmarek
Голова Правління / Prezes Zarządu

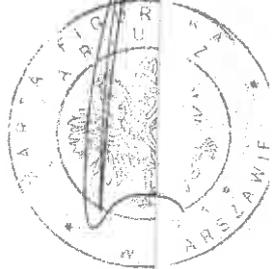
GETIN HOLDING S.A.
Vice-President of the Board

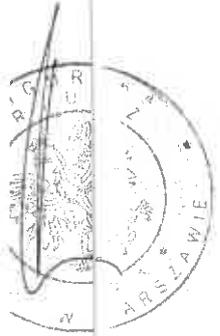

Piotr Miałkowski

Піотр Міалковскі / Piotr Miałkowski
Віцеголова Правління / Wiceprezes Zarządu

М.П. (pieczęć) / podpis

GETIN HOLDING S. A.
ul. Gwiaździsta 66, 53-413 Wrocław
tel. 71 79 77 777, fax 71 79 77 716
NIP 895-16-94-236, REGON 932117232





СТАТУТ
Акціонерного товариства
«Ідея Банк»

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ 19390819

(нова редакція)

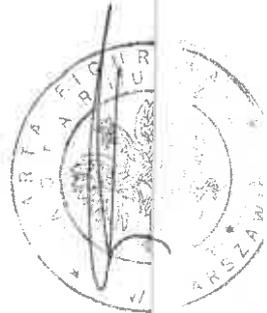
«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням «Гетін Холдінг Спудка Акційна» –
єдиного акціонера Акціонерного товариства
«Ідея Банк» №23/82 від грудня 2021 р.

Львів
-2021-

Зміст

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ
3. МЕТА ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ
4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ, ФОНДИ БАНКУ І ЦІННІ ПАПЕРИ
5. КРЕДИТНІ РЕСУРСИ БАНКУ
6. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ
7. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРІВ ТА КЛІЄНТІВ БАНКУ
8. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
9. СТРУКТУРА І ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ
10. СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКУ
11. ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ БАНКУ
12. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ
13. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ
14. ПРАВОЧИНИ, ЩОДО ВЧИНЕННЯ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ
15. ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ
16. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ
17. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ
18. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ
19. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ



1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. **Акціонерне товариство «Ідея Банк»** (далі – «Банк») утворилось внаслідок зміни найменування та типу Публічного акціонерного товариства «Ідея Банк», відповідно до рішення Загальних Зборів Акціонерів Банку (протокол №60 від 21 серпня 2018 р.). Банк є правонаступником прав і обов'язків:
- Публічного акціонерного товариства «Плюс Банк», яке було створене шляхом перетворення Відкритого акціонерного товариства «Плюс Банк» згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (протокол № 30 від 17 листопада 2009 року);
 - Відкритого акціонерного товариства «Плюс Банк», яке було правонаступником Відкритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Прикарпаття» згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (протокол №24 від 16 листопада 2007 року);
 - Відкритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Прикарпаття», створеного шляхом реорганізації Товариства з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк розвитку лісової та деревообробної промисловості Прикарпаття «Прикарпатлісбанк» (протокол № 9 від 18 травня 1995 р.);
 - Товариства з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк розвитку лісової та деревообробної промисловості Прикарпаття «Прикарпатлісбанк».
- 1.2. Банк зареєстровано Національним банком України в Державному реєстрі банків 22 жовтня 1991 року за реєстраційним №46.
- 1.3. Банк створений на невизначений строк, здійснює свою статутну діяльність та користується правами та виконує обов'язки юридичної особи згідно законодавства України, зокрема Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», інших законів та підзаконних актів України, нормативно-правових актів Національного банку України, цього Статуту.
- 1.4. Найменування Банку.
- 1.4.1. Повне найменування Банку українською мовою:
Акціонерне товариство «Ідея Банк».
- 1.4.2. Скорочене найменування Банку українською мовою:
АТ «Ідея Банк».
- 1.4.3. Повне найменування Банку англійською мовою:
Joint-Stock Company «Idea Bank».
- 1.4.4. Скорочене найменування Банку англійською мовою:
JSC «Idea Bank».
- 1.4.5. Повне найменування Банку російською мовою:
Акционерное общество «Идея Банк».
- 1.4.6. Скорочене найменування Банку російською мовою:
АО «Идея Банк».
- 1.5. Місцезнаходження Банку: 79008, Україна, м. Львів, вул. Валова, 11.
- 1.6. Банк створений для надання повного спектру банківських послуг, включаючи всі без обмеження банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка дозволена чинним законодавством України.

ІНІ

ДІВ,
МУ

- 1.7. У своїй діяльності Банк керується власними комерційними інтересами та інтересами акціонерів, виконує вимоги законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації та комп'ютеризації, подає до Національного банку України звітність та інформацію у визначених ним обсягах та у встановлені терміни.
- 1.8. Банк є складовою частиною єдиної банківської системи України.

2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

- 2.1. Банк є юридичною особою, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги, та відомості про яку внесені до Державного реєстру банків.
- 2.2. Банк набув статусу банку після отримання банківської ліцензії та внесення відомостей про неї до Державного реєстру банків.
- 2.3. Банк існує в організаційно-правовій формі акціонерного товариства.
- 2.4. Тип акціонерного товариства, в якому існує Банк - приватне.
- 2.5. Банк має самостійний баланс, кореспондентські рахунки в Національному банку України, в інших банках України та за її межами, має право від свого імені вчиняти правочини, укладати договори, що не заборонені чинним законодавством, набувати майнових і особистих немайнових прав і нести обов'язки, бути позивачем і відповідачем у суді, господарському суді, третейському суді.
- 2.6. Банк має круглу печатку зі своїм найменуванням, логотипом банку, інші необхідні печатки, кутовий штамп, інші штампи зі своїм найменуванням та фірмові бланки.
- 2.7. Банк самостійно володіє, користується та розпоряджається майном, що перебуває у його власності, згідно з метою здійснення своєї статутної діяльності та призначенням майна.
- 2.8. Банк має право:
 - 2.8.1. Укладати правочини з юридичними і фізичними особами, здійснювати зовнішньоекономічну діяльність.
 - 2.8.2. Видавати відповідно до чинного законодавства та в межах своєї компетенції положення, інструкції та інші внутрішні банківські документи, які регулюють діяльність Банку та відносини з клієнтами.
 - 2.8.3. Відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва).
 - 2.8.4. Створювати неприбуткові спілки чи асоціації з метою захисту та представлення інтересів своїх членів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну і професійних інтересів, розробки рекомендацій щодо банківської діяльності.
 - 2.8.5. Розробляти і затверджувати системи і розміри оплати праці, встановлювати показники, розмір та строки преміювання працівників.
 - 2.8.6. Отримувати у встановленому законодавством порядку позики (кредити), в тому числі від нерезидентів.
 - 2.8.7. Здійснювати активні операції в межах власних і залучених коштів.
 - 2.8.8. Випускати цінні папери (акції, облігації та ін.) та похідні від них (деривативи), укладати та виконувати правочини стосовно власних цінних паперів та цінних паперів третіх осіб.
 - 2.8.9. Брати участь в реалізації інноваційних і комерційних програм (проектів).
 - 2.8.10. Представляти, на підставі доручення, інтереси юридичних і фізичних осіб.
 - 2.8.11. Здійснювати інші дії, що передбачені Статутом та чинним законодавством України.
- 2.9. Банк зобов'язаний забезпечити відповідність діяльності відокремлених підрозділів вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

- 2.10. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства.
- 2.11. Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі зупинення операцій по рахунках.
- 2.12. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями своїх акціонерів, а акціонери відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами України.
- 2.13. Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законом або договором.
- 2.14. В своїй діяльності Банк зобов'язаний:
- 2.14.1. Суворо дотримуватися вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.
- 2.14.2. Користуватися єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації.
- 2.14.3. Подавати Національному банку України звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах.
- 2.15. Банк у встановленому законом порядку несе відповідальність за порушення економічних нормативів.

3. МЕТА ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 3.1. Банк створено для здійснення банківської діяльності та іншої не забороненої чинним законодавством України діяльності, з метою одержання прибутку в інтересах акціонерів та впровадження передових форм ведення банківської справи.
- 3.2. Банк здійснює свою діяльність на комерційній основі і має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність визначену цим Статутом і чинним законодавством України.
- 3.3. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг як у національній, так і в іноземній валюті. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 3.4. До банківських послуг належить:
- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
 - відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
 - розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- 3.5. Як кредитні розглядаються операції, зазначені у абзаці 4 пункту 3.4., а також:
- здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;
 - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - 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);
 - лізинг.
- 3.6. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі фінансові послуги визначені чинним законодавством шляхом укладення з юридичними особами

- (комерційними агентами) агентських договорів. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством. Банк має право укласти агентський договір з особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.
- 3.7. 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".
- 3.8. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати діяльність щодо:
- інвестицій;
 - випуску власних цінних паперів;
 - 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;
 - інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
 - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
 - надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".
- 3.9. Банк має право здійснювати такі види професійної діяльності 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.
- 3.10. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.
- 3.11. Банк здійснює свою діяльність з обов'язковим дотриманням нормативів, встановлених Національним банком України та постійно підтримує готовність своєчасно та в повній мірі виконувати прийняті на себе зобов'язання за допомогою регулювання структури свого балансу.
- 3.12. 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 не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) повідомляє про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.
- 3.13. У разі якщо відповідно до закону здійснення діяльності (надання певних послуг, виконання робіт) потребує ліцензування, Банк має право на здійснення такої діяльності лише після отримання відповідних ліцензій.
- 3.14. Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ, ФОНДИ БАНКУ І ЦІННІ ПАПЕРИ

- 4.1. Для забезпечення статутної діяльності, дотримання встановлених економічних нормативів, покриття можливих збитків, Банк формує капітал, фонди та резерви

порядку та розмірах, передбачених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

- 4.2. Статутний капітал банку формується відповідно до вимог законодавства України та Статуту Банку.
- 4.3. Статутний капітал банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.
- 4.4. Регулятивний капітал Банку складається з основного та додаткового капіталу. До власного капіталу належать власні кошти, залишкова вартість активів Банку після вирахування усіх його зобов'язань.
- 4.5. 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 до статутного капіталу, загальний фонд покриття ризиків, що створюються 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 Законом України «Про банки і банківську діяльність».
- 4.6. Додатковий капітал Банку не може перевищувати розміру основного капіталу за винятком випадків, коли така можливість буде прямо надана нормами законодавства України.
- 4.7. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні.
- 4.8. Забороняється використовувати для формування капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.
- 4.9. Банк зобов'язаний підтримувати економічні нормативи, що базуються (розраховуються) із застосуванням розміру капіталу Банку та його складових.
- 4.10. Статутний капітал Банку становить 323 072 875,00 грн. (триста двадцять три мільйони сімдесят дві тисячі вісімсот сімдесят п'ять гривень 00 коп.) і поділений на 323 072 875 (триста двадцять три мільйони сімдесят дві тисячі вісімсот сімдесят п'ять) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. (одна гривня) кожна.
- 4.11. Акції Банку існують виключно у електронній формі.
- 4.12. Банк має право за рішенням Загальних зборів акціонерів придбавати власні акції у акціонерів за їх згодою з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про вчинені правочини, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати угод вчинення правочинів.
- Порядок реалізації цього права визначається у рішенні Загальних зборів акціонерів, яким обов'язково встановлюються:
- 1) порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип та/або клас акцій, що викупувуться;
 - 2) строк викупу, який включає строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості та не може перевищувати одного року;
 - 3) ціна викупу (або порядок її визначення), яка не може бути меншою за ринкову вартість, визначену відповідно до закону;
 - 4) дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж).
- Оплата акцій, що викупувуться, здійснюється у грошовій формі.
- Письмова пропозиція акціонера про продаж акцій товариству є безвідкличною.
- Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національний банк України за 15 календарних днів до угод вчинення правочинів. Національний банк України має

право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

- 4.13. Банк не має права приймати рішення про викуп власних акцій Банку:
- якщо на дату викупу акцій Банк має зобов'язання з обов'язкового викупу акцій згідно з п.7.6. Статуту;
 - якщо Банк є неплатоспроможним або стане таким внаслідок викупу акцій;
 - власний капітал Банку є меншим, ніж сума його статутного капіталу та резервного капіталу, або стане меншим внаслідок такого викупу;
 - якщо це призведе до зменшення регулятивного капіталу Банку нижче встановленого законом мінімального розміру;
 - якщо Банк не задовольнив вимоги кредитора, заявлені не пізніше ніж за три дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів, до порядку денного яких включено питання про викуп акцій;
 - якщо після викупу частка акцій Банку, що перебувають в обігу, стане меншою ніж 80 відсотків статутного капіталу (крім викупу для анулювання акцій).
- 4.15. Банк, якщо це передбачено законом, повинен протягом року з моменту встановленого строку викупу акцій продати викуплені або іншим чином набуті власні акції або анулювати їх відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів. При цьому набуті Банком власні акції не враховуються у разі розподілу прибутку, під час голосування та для визначення кворуму Загальних зборів акціонерів.
- 4.16. Ціна продажу викуплених Банком власних акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість, визначену відповідно до закону. Оплата акцій, що викуповуються, здійснюється у грошовій формі.
- 4.17. Статутний капітал Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому чинним законодавством.
- 4.18. Збільшення статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості.
- 4.19. Збільшення статутного капіталу Банку без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.
- 4.20. Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій.
- 4.21. Наявність збитків не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.
- 4.22. Оплата 100% (ста відсотків) акцій Банку, що додатково розміщуються, здійснюється відповідно до умов розміщення, але не пізніше дня, що передує дню затвердження уповноваженим органом Банку результатів емісії акцій.
- 4.23. Власники простих акцій Банку користуються переважним правом на придбання простих акцій, що додатково розміщуються пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій, якщо інше не буде встановлено Загальними зборами акціонерів.
- 4.24. Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Банк повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та розміщує повідомлення про це на власному веб-сайт та у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.
- 4.25. Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Банком простих акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості цінних паперів, на придбання яких акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації зазначеного права.
- 4.26. Протягом встановленого в рішенні про емісію акцій строку акціонер реалізує своє переважне право поданням до Банку письмової заяви про придбання акцій

перерахуванням на відповідний рахунок коштів в сумі, яка дорівнює вартості цінних паперів, що ним придбаваються.

- 4.27. 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, 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу за акціями 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 пакету документів, визначеного законодавством.
- 4.28. Статутний капітал Банку може бути зменшений в порядку, встановленому законодавством України, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком власних акцій та зменшення їх загальної кількості.
- 4.29. Після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку Правління Банку протягом 30 днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення.
- 4.30. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Регулятивний капітал Банку не може бути меншим за статутний капітал.
- 4.31. Банк формує поряд зі статутним капіталом резервний фонд та інші фонди і резерви, що створюються згідно з чинним законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 4.32. Банк зобов'язаний формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.
- 4.33. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.
- 4.34. Банк зобов'язаний формувати інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. Порядок формування та розміри інших фондів Банку визначаються рішеннями Загальних зборів акціонерів відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

5. КРЕДИТНІ РЕСУРСИ БАНКУ

- 5.1. Кредитні ресурси Банку формуються за рахунок:
- 5.1.1. власних коштів;
 - 5.1.2. коштів фізичних та юридичних осіб, що знаходяться на рахунках у Банку, в тому числі коштів, залучених у вигляді строкових вкладів (деPOSITIV) та вкладів до запитання;
 - 5.1.3. міжбанківських кредитів і вкладів (деPOSITIV), залучених від інших банків;
 - 5.1.4. коштів, залучених від розміщення облігацій Банку;
 - 5.1.5. нерозподіленого прибутку Банку;
 - 5.1.6. інших джерел, не заборонених законодавством України.

6. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ

- 6.1. Прибуток Банку утворюється з надходжень від діяльності Банку після покриття понесених операційних, матеріальних та прирівняних до них витрат та витрат на оплату праці. З прибутку сплачуються передбачені законодавством України податки та інші платежі до бюджету, формуються власні обов'язкові фонди та резерви. Чистий прибуток, одержаний після зазначених відрахувань, використовується в порядку, визначеному Загальними зборами акціонерів Банку.

- 6.2. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.
- 6.3. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.
- 6.4. Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада Банку встановлює порядок та строк їх виплати, а також дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, яка не може наступити раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.
- 6.5. Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати в порядку, встановленому Наглядовою радою Банку.
- 6.6. 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.
- 6.7. Дивіденди виплачуються акціонерам через депозитарну систему України.
- 6.8. Банк не має права приймати рішення щодо виплати дивідендів у випадках, передбачених чинним законодавством України. 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 законодавством.
- 6.9. Збитки Банку відшкодовуються за рахунок резервного та інших фондів, а якщо цих коштів недостатньо – в порядку встановленому законодавством.

7. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРІВ ТА КЛІЄНТІВ БАНКУ

- 7.1. Акціонерами Банку є учасники цивільних відносин, які відповідно до чинного законодавства України є власниками акцій Банку. Акціонерами 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 власниками істотної участі у Банку за умов, встановлених законом.

- 7.2. Акціонери Банку без урахування розміру їх участі у Статутному капіталі Банку мають право:
 - 7.2.1. брати участь в управлінні справами Банку;
 - 7.2.2. отримувати дивіденди;
 - 7.2.3. одержувати інформацію про діяльність Банку, включаючи ознайомлення з річними та квартальними балансами, звітами Банку про його діяльність, протоколами Загальних зборів акціонерів;
 - 7.2.4. отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна;
 - 7.2.5. припинити участь в Банку, відчуживши всі належні їм акції будь-яким способом, з яким законодавство пов'язує перехід права власності на акції. Власники простих іменних акцій Банку мають право самостійно їх продавати, передавати у спадщину, дарувати, а також відчужувати їх будь-яким іншим способом, передбаченим чинним законодавством. Право власності на цінні папери переходить до нового власника в порядку встановленому законодавством про депозитарну систему України;

- 7.2.6. користуватися переважним правом на придбання акцій, що додатково розміщуються, якщо це право не буде обмежене/скасоване рішенням Загальних зборів акціонерів;
- 7.2.7. користуватися переважним правом на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі, в порядку передбаченому цим Статутом, якщо станом на дату прийняття такого рішення кількість акціонерів не перевищує 100 осіб.
- 7.2.8. мати інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом Банку.
- 7.3. Акціонери Банку зобов'язані:
- 7.3.1. дотримуватися вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України, що регулюють діяльність банків, положень цього Статуту, інших внутрішніх документів.
- 7.3.2. виконувати рішення Загальних Зборів акціонерів Банку;
- 7.3.3. належним чином виконувати свої зобов'язання перед Банком, а також оплачувати вартість акцій у розмірі, порядку та способами, передбаченими Статутом Банку;
- 7.3.4. не розголошувати банківську і комерційну таємницю, а також конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- 7.3.5. письмово, через Банк, повідомити про намір продати належні йому акції Банку решту акціонерів Банку із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій;
- 7.3.6. виконувати інші обов'язки акціонера, передбачені чинним законодавством України, зокрема такі, що пов'язані з набуттям чи збільшенням істотної участі у Банку.
- 7.4. Юридична особа, яка має істотну участь у Банку, зобов'язана повідомляти Національний банк України у встановленому ним порядку про всі зміни структури її власності, а також надавати інформацію щодо ділової репутації та професійної придатності новопризначених керівників у місячний строк з моменту настання відповідних змін.
- 7.5. Порядок реалізації переважного права акціонера на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі:
- 7.5.1. Акціонер Банку має 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.
- 7.5.2. 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.
- 7.5.3. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, Банк зобов'язаний протягом двох робочих днів за рахунок такого акціонера направити копії повідомлення всім іншим акціонерам Банку. Акціонер зобов'язаний компенсувати вартість витрат на поштові відправлення на підставі виставленого Банком рахунку протягом п'яти банківських днів від дня його отримання.
- 7.5.4. Якщо акціонери не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом строку, встановленого цим Статутом, акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що повідомлені акціонерам Банку.
- 7.5.5. Перехід права власності на акції за переважним правом повинен відбутися протягом строку, вказаного в п.п.7.5.1. При цьому уступка зазначеного переважного права іншим особам не допускається.

7.6. Обов'язковий викуп Банком акцій:

7.6.1. Кожний акціонер - власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів та голосував на них проти прийняття рішення про:

- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку, зміну типу товариства;
- надання згоди на вчинення Банком значних правочинів;
- надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- зміну розміру статутного капіталу;
- відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення,

а Банк зобов'язаний викупити належні акціонерів акції.

7.6.2. Ринкова вартість акцій визначається відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» станом на останній робочий день, що передє днем розміщення в установленому порядку повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій. Ціна викупу акцій не може бути меншою за ринкову вартість.

7.6.3. Банк протягом не більш як п'яти робочих днів після прийняття Загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою Радою Банку повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій із зазначенням:

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

7.6.4. Протягом 30 днів після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, акціонер, який має намір реалізувати зазначене право, подає Банку письмову вимогу про обов'язковий викуп акцій. До письмової вимоги акціонером мають бути додані копії документів, що підтверджують його право власності на акції Банку станом на дату подання вимоги.

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

7.7. Банк гарантує збереження грошових коштів, прийнятих від клієнтів на рахунки.

7.8. Банк постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати прийняті на себе зобов'язання шляхом забезпечення ліквідної структури свого балансу у відповідності із встановленими Національним банком України нормативами.

7.9. Кредитування здійснюється Банком при дотриманні принципів забезпеченості, строковості, повернення, платності, цільового характеру.

7.10. Зобов'язання клієнтів перед Банком, як правило, забезпечуються заставою майна (нерухомого та рухомого), цінних паперів, іншого майна та майнових прав, на які може бути звернуто стягнення, згідно з чинним законодавством України.

- 7.11. Банк може приймати, як забезпечення виконання зобов'язань, також поруку, гарантію третіх осіб та забезпечення в інших формах, прийнятих у банківській практиці.
- 7.12. Достатність та доцільність забезпечення визначає Банк. Банк може прийняти рішення про здійснення активних операцій без забезпечення за умов додержання економічних нормативів.
- 7.13. Банк має право не надавати письмового пояснення про причини відмови в наданні послуг (крім публічних договорів), фінансування або інших форм участі в реалізації проектів, що запропоновані йому клієнтами.
- 7.14. В процесі обслуговування клієнтів Банк має право:
- 7.14.1. Самостійно встановлювати процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.
 - 7.14.2. Встановлювати вимоги до забезпечення клієнтами своїх зобов'язань перед Банком, відповідно до законодавства України.
 - 7.14.3. Одержувати від юридичних і фізичних осіб, баланси, звіти, декларації, а також документи, які підтверджують їхню платоспроможність, наявність та стан забезпечення.
 - 7.14.4. Вимагати проведення експертизи проектних рішень з будівництва, розширення, реконструкції і технічного переоснащення об'єктів, які планується здійснити із залученням послуг Банку.
 - 7.14.5. Припинити у встановленому законом порядку обслуговування клієнта в разі подання до Банку недостовірної інформації (в т.ч. про свій фінансовий стан та належність йому майна) або відмовити клієнту у наданні послуг.
 - 7.14.6. Видавати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання в разі несвоєчасного виконання клієнтом свого зобов'язання, якщо це передбачено договором з клієнтом.
 - 7.14.7. Здійснювати інші дії, що необхідні для якісного надання послуги та захисту інтересів Банку.
- 7.15. Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.

8. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 8.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленними Національним банком України.
- 8.2. Банк з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видів та складності операцій створює адекватну систему управління ризиками, яка має забезпечувати на постійній основі виявлення, вимірювання, контроль і моніторинг усіх видів ризиків за всіма напрямками діяльності банку на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу банку для покриття усіх видів ризиків з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).
- 8.3. Наглядова рада Банку створює 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.
- 8.4. Підрозділи з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою, і

- підпорядковуюються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею.
- 8.5. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.
- 8.6. 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).
- 8.7. Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.
- 8.8. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Правління створює постійно діючі комітети, зокрема:
- 8.8.1. **кредитний комітет**, який щомісячно приймає рішення щодо визначення кредитного ризику, а також формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- 8.8.2. **комітет із управління активами, пасивами і тарифами**, який є постійно діючим колегіальним органом і до сфери відповідальності якого відноситься питання забезпечення ефективного управління активами, пасивами, тарифами з метою реалізації поточних фінансових планів і забезпечення безпечного довготермінового розвитку Банку. До конкретних завдань Комітету, зокрема, відноситься управління ліквідністю Банку, валютним ризиком, формування процентної політики Банку, надання оцінок, які стосуються впровадження нових продуктів (деPOSITНИХ та кредитних), здійснення оцінки дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, та прийняття рішень в інших сферах, які мають відношення до управління активами, пасивами і тарифами.
- 8.9. Правління має право залежно від рівня складності та обсягів операцій утворювати також інші комітети.
- 8.10. Компетенція та порядок роботи комітетів визначаються відповідними положеннями про комітети, які затверджуються Правлінням Банку.

9. СТРУКТУРА І ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

- 9.1. Структуру управління Банком формують та становлять органи управління та контролю Банку, до яких належать:
- 9.1.1. Загальні збори акціонерів;
- 9.1.2. Наглядова Рада;
- 9.1.3. Правління.
- Наглядова рада та Правління повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- 9.2. **Загальні збори акціонерів Банку.**
- 9.2.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. Загальні збори акціонерів Банку діють відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів та інших внутрішніх положень Банку.
- 9.2.2. У Загальних зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

- 9.2.3. До компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо:
- 9.2.3.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;
 - 9.2.3.2. внесення змін до статуту;
 - 9.2.3.3. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
 - 9.2.3.4. прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
 - 9.2.3.5. прийняття рішення про емісію акцій;
 - 9.2.3.6. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
 - 9.2.3.7. прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
 - 9.2.3.8. прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
 - 9.2.3.9. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
 - 9.2.3.10. затвердження положень про Загальні збори акціонерів та Наглядову раду Банку, а також внесення змін до них;
 - 9.2.3.11. затвердження положення про винагороду членів Наглядової Ради;
 - 9.2.3.12. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради;
 - 9.2.3.13. затвердження річного звіту Банку;
 - 9.2.3.14. розгляд звіту Наглядової Ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
 - 9.2.3.15. розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
 - 9.2.3.16. розподіл прибутку і визначення порядку покриття збитків Банку;
 - 9.2.3.17. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;
 - 9.2.3.18. прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
 - 9.2.3.19. затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
 - 9.2.3.20. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;
 - 9.2.3.21. обрання членів Наглядової ради та Голови Наглядової ради з числа обраних членів, 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 Наглядової ради;
 - 9.2.3.22. прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради;
 - 9.2.3.23. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
 - 9.2.3.24. прийняття рішення у випадках, передбачених Статутом, про надання згоди на вчинення значного правочину та правочину із заінтересованістю;
 - 9.2.3.25. прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім приєднання), про ліквідацію товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
 - 9.2.3.26. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради;
 - 9.2.3.27. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління;
 - 9.2.3.28. обрання комісії з припинення Банку;
 - 9.2.3.29. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із Статутом;
 - 9.2.3.30. вирішення інших питань діяльності Банку, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів.

Повноваження, вказані у п.п. 9.2.3.1.- 9.2.3.29. належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та не можуть бути передані іншим органам Банку.

Загальні збори акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку

за винятком тих, які законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

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

- 9.2.4. Загальні збори акціонерів мають кворум та є правомочними за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів Банку. Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів та прав участі у голосуванні на загальних зборах можуть встановлюватися законом.
- 9.2.5. Порядок скликання та проведення Загальних зборів акціонерів встановлюється цим Статутом та внутрішніми документами Банку з питань їх підготовки і проведення.
- 9.2.6. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, персонально поштою у спосіб, передбачений Наглядовою радою в строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення, а у разі проведення позачергових Загальних зборів акціонерів, якщо цього вимагають інтереси Банку - не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення, з урахуванням вимог чинного законодавства України. Повідомлення розсилає особа яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку в разі скликання Загальних зборів акціонерами. Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів 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. Банк додатково не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті інформацію в обсязі, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» та здійснює інші повідомлення, передбачені законодавством.
- 9.2.7. Проект порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку попередньо затверджується Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.
- 9.2.8. До порядку денного річних загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 9.2.3.13., 9.2.3.16., 9.2.3.26. Статуту.
- 9.2.9. Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних загальних зборів також обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 9.2.3.21. та 9.2.3.22. Статуту.
- 9.2.10. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20

днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів та мають розміщуватися на власному веб-сайті Банку протягом двох робочих днів після їх отримання Банком.

9.2.11. Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку надсилається Наглядовою радою акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття та може бути оскарженим акціонером до суду, що не зупиняє проведення Загальних зборів акціонерів.

Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів повинен повідомити акціонерів про зміни в проекті порядку денного, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів засобами поштового зв'язку або врученням під розпис, а також шляхом розміщення на власному веб-сайті.

9.2.12. Річні Загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою Банку і проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

9.2.13. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою Радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- на вимогу Національного банку України;
- в інших випадках, встановлених законом.

9.2.14. Наглядова Рада Банку приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. В разі якщо протягом вказаного строку Наглядова Рада Банку не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають.

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

9.2.16. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у встановленому законом порядку з письмовим повідомленням акціонерів про проведення позачергових загальних зборів та порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного.

9.2.17. Загальні збори акціонерів проводяться на території України в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку.

9.2.18. Наглядова рада Банку має право доручити Правлінню забезпечити організацію підготовки і проведення Загальних зборів акціонерів.

- 9.2.19. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів до дати проведення Загальних зборів акціонери мають право знайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів.
- 9.2.20. Загальні збори акціонерів не можуть приймати рішення з питань, які не включені до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.
- 9.2.21. Головуючого та секретаря Загальних зборів акціонерів обирають акціонери власники голосуючих акцій, що беруть участь у Загальних зборах.
- 9.2.22. Голосування відбувається за принципом: одна голосуюча акція – один голос, крім випадків кумулятивного голосування.
- 9.2.23. Право голосу на Загальних зборах мають акціонери, котрі володіють голосуючими акціями згідно з переліком акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, який складається станом на 24 годину за три робочі дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.
- 9.2.24. Не пізніше 24 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів, Банк має розмістити на власному веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.
- 9.2.25. Голосування на Загальних зборах Банку з кожного питання порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня. Порядок оформлення бюлетеня для голосування, затвердження його тексту та голосування з його використанням встановлено відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та викладено в Положенні про Загальні збори акціонерів Банку.
- 9.2.26. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. Зміст протоколу повинен відповідати вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».
- 9.2.27. Рішення Загальних зборів акціонерів вважається прийнятим з моменту складання протоколу про підсумки голосування.
Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення на офіційній веб-сторінці Банку.
- 9.2.28. Рішення Загальних зборів приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій з питань за підпунктами: 9.2.3.2.- 9.2.3.8. та 9.2.3.25. Статуту та з питання про зміну черговості розгляду питань порядку денного.
- 9.2.29. 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.
- 9.2.30. Рішення з інших питань (крім вказаних в п.п.9.2.28, 9.2.29 цього Статуту), винесених на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з цих питань акцій.

- 9.2.31. Обрання Голови та членів Наглядової ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування за винятком випадку, коли у Банку є один акціонер. Кумулятивне голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно, а обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Члени Наглядової ради вважаються обраними, а Наглядова рада сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу шляхом кумулятивного голосування.
- 9.2.32. На Загальних зборах акціонерів ведеться протокол. Вимоги до змісту та порядку ведення протоколу Загальних зборів акціонерів встановлені Законом України «Про акціонерні товариства» та викладені в Положенні про Загальні збори акціонерів Банку.
- 9.2.33. Протокол Загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів акціонерів. Протокол Загальних зборів акціонерів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.
- 9.2.34. До Банку з одним акціонером не застосовуються положення цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів акціонерів, а повноваження Загальних зборів, передбачені п.9.2. здійснюються акціонером одноосібно.
- 9.2.35. Рішення єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів акціонерів.

9.3. Наглядова рада Банку.

- 9.3.1. Наглядова рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.
- 9.3.2. До компетенції Наглядової Ради Банку належать такі функції:
- 9.3.2.1. затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
 - 9.3.2.2. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів;
 - 9.3.2.3. затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту, інших підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій Раді;
 - 9.3.2.4. затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами;
 - 9.3.2.5. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
 - 9.3.2.6. затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків;
 - 9.3.2.7. затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
 - 9.3.2.8. запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

- 9.3.2.9. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 9.3.2.10. визначення кредитної політики Банку та порядку списання заборгованості;
- 9.3.2.11. затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та інших підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій Раді;
- 9.3.2.12. затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою;
- 9.3.2.13. визначення кількісного складу Правління;
- 9.3.2.14. призначення та припинення повноважень Голови та Членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу, керівників інших підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій Раді;
- 9.3.2.15. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 9.3.2.16. розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 9.3.2.17. прийняття рішення про відсторонення голови або членів Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 9.3.2.18. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 9.3.2.19. визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю, в т.ч. шляхом проведення внутрішніх та зовнішніх оцінок;
- 9.3.2.20. 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;
- 9.3.2.21. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 9.3.2.22. 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;

- 9.3.2.23. 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;
- 9.3.2.24. затвердження положення про винагороду членів Правління та звіту про винагороду членів Правління відповідно до вимог Національного банку України;
- 9.3.2.25. затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, та з керівниками і працівниками усіх підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій Раді, встановлення розміру їхньої винагороди;
- 9.3.2.26. контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- 9.3.2.27. прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 9.3.2.28. прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій;
- 9.3.2.29. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 9.3.2.30. вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;
- 9.3.2.31. прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину та про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених Статутом;
- 9.3.2.32. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 9.3.2.33. надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій, в тому числі особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій;
- 9.3.2.34. 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;
- 9.3.2.35. визначення політики винагороди в банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 9.3.2.36. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;
- 9.3.2.37. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- 9.3.2.38. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 9.3.2.39. обрання реєстраційної комісії та тимчасової лічильної комісії Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- 9.3.2.40. ухвалення рішень щодо надання кредиту пов'язаним з Банком особам, врегулювання заборгованості боржників/контрагентів – пов'язаних із Банком осіб у сумі, що перевищує значення встановлені Національним банком України;
- 9.3.2.41. ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління Банку;
- 9.3.2.42. ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- 9.3.2.43. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 9.3.2.44. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 9.3.2.45. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- 9.3.2.46. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 9.3.2.47. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 9.3.2.48. опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління;
- 9.3.2.49. надсилання оферти акціонерам у разі придбання особою акцій Банку у акціонерів за наслідками придбання контрольного пакету акцій Банку;
- 9.3.2.50. обрання Корпоративного секретаря Банку, затвердження положення про його діяльність;
- 9.3.2.51. здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту та законодавства України.
- 9.3.3. Наглядова рада Банку попередньо надає згоду Правлінню Банку на прийняття рішення з питань:
- 9.3.3.1. інвестування в нерухомість (про набуття у власність, відчуження та обтяження) на суму, що перевищує еквівалент 50'000 USD (п'ятдесят тисяч доларів США) за офіційним обмінним курсом Національного банку України, за винятком випадків набуття нерухомості у власність Банку внаслідок звернення стягнення на предмет іпотеки (застави);
- 9.3.3.2. про придбання у власність Банку основних засобів вартістю, що перевищує еквівалент 50'000 USD (п'ятдесят тисяч доларів США) за офіційним обмінним курсом Національного банку України на дату платежу, за винятком випадків, коли:
- 1) таке придбання передбачено затвердженим Радою Банку бюджетом Банку, та при цьому дохідна частина бюджету на відповідну дату виконаною не пізніше як за один місяць до дати придбання, а витратна частина бюджету не перевищена;
 - 2) придбання основних засобів у власність Банку є наслідком звернення стягнення на предмет застави;
- 9.3.3.3. про надання кредиту (позики), розмір якого (якої) перевищує суму еквівалентну 300'000 USD (триста тисяч доларів США) за офіційним

обмінним курсом Національного банку України, або зміна умов кредитування, які були прийняті Наглядовою радою, за винятком випадків, коли:

- 1) кредит надається суб'єкту господарської діяльності, для якого Радою Банку раніше затверджено ліміт – у межах такого ліміту;
- 2) кредит надається фізичній особі в межах особливих кредитних повноважень, якими Наглядова рада Банку наділила певну особу Банку чи орган Банку, по відношенню до конкретного кредитного продукту Банку;
- 3) кредит є операцією з іншим банком у рамках затверджених кредитним комітетом Банку лімітів для операцій на міжбанківському ринку;

9.3.3.4. про врегулювання заборгованості та/або управління стягнутим майном в будь-якій формі, на суму, що перевищує еквівалент 300'000 USD (триста тисяч доларів США) за офіційним обмінним курсом Національного банку України.

9.3.3.5. про надання Банком гарантій чи порук (у тому числі, але не обмежуючись, у формі векселя, авалювання векселя), про передачу майна Банку в заставу, іпотеку, інше матеріальне забезпечення, в будь-якій формі, на суму, еквівалентну 50'000 USD (п'ятдесят тисяч доларів США) за офіційним обмінним курсом Національного банку України, за винятком випадків, коли:

- 1) гарантія, порука, авалювання векселя надається за плату, на умовах забезпеченості, відповідно до договорів про надання гарантії, поруки, авалювання векселя;
- 2) гарантія, порука, авалювання векселя надається по відношенню до суб'єкта господарської діяльності, за плату, в межах особливих повноважень, якими Рада Банку наділила певну особу Банку чи орган Банку, по відношенню до конкретного кредитного продукту Банку;
- 3) застави майнових прав Банку, належних йому за будь-якими кредитними, депозитними договорами (договорами банківських вкладів), укладеними з юридичними та фізичними особами, договорами про відкриття кореспондентських рахунків, укладеними з банками, для забезпечення виконання власних зобов'язань Банку перед іншим банком за кредитним чи депозитним договором, укладеним на міжбанківському ринку в рамках затверджених кредитним комітетом Банку лімітів для операцій на міжбанківському ринку;

9.3.3.6. про укладення договору з кредитним посередником, який надаватиме Банку посередницькі послуги із залучення позичальників і продажу кредитних продуктів Банку;

9.3.3.7. про прийняття Банком зобов'язань (з придбання товарів, робіт, послуг, чи набуття прав, або ліцензії), загальна вартість яких протягом бюджетного року, стосовно одного суб'єкту чи групи пов'язаних суб'єктів, перевищує суму, еквівалентну 200'000 USD (двісті тисяч доларів США) за офіційним обмінним курсом Національного банку України.

9.3.4. Питання, що вказані в п.п.9.3.2.1.- 9.3.2.50. належать до виключної компетенції Наглядової ради та не можуть вирішуватися іншими органами Банку.

Інші повноваження Наглядова рада вправі повністю або частково передати Правлінню Банку.

9.3.5. Персональний склад Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів, їх представників та незалежних членів у кількості 7 (семи) осіб на строк три роки.

9.3.6. Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту та бездоганну ділову репутацію.

- 9.3.7. Не менше половини членів Наглядової ради, включаючи голову Наглядової ради, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.
- 9.3.8. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів (незалежних директорів), при цьому їх кількість не може становити менше трьох осіб. Кандидат в члени Наглядової ради вважається незалежним, якщо він відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та вимогам Національного банку України.
- 9.3.9. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам законодавства щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.
- 9.3.10. Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради Банку встановлюється Національним банком України.
- 9.3.11. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється в порядку п.9.2.11. Статуту.
- 9.3.12. Голова та Члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України у встановленому ним порядку.
- 9.3.13. Члени Наглядової ради 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. Член Наглядової ради не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.
- 9.3.14. Наглядова Рада підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку і щороку подає на розгляд Загальним зборам звіт про свою роботу, вимоги до змісту якого встановлені законом.
- 9.3.15. Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 9.3.16. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, пропонує кандидатури Секретаря Наглядової ради та Корпоративного секретаря Банку, здійснює інші повноваження, передбачені статутом та положенням про Наглядову раду.
- 9.3.17. Засідання Наглядової ради Банку скликається її Головою у разі потреби, але не менше 1-го разу на квартал. Засідання Наглядової ради скликаються також на вимогу: заступника Голови Наглядової ради, члена Наглядової ради Банку, Правління або члена Правління, Національного Банку.
- 9.3.18. Член Наглядової ради Банку повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.
- 9.3.19. Наглядова рада Банку повноважна приймати рішення, якщо в її засіданнях приймають участь не менш як четверо її членів. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У випадку рівності голосів голос Голови ради є вирішальним.
- 9.3.20. На засіданнях Наглядової ради Банку ведеться протокол, який підписується Головою та Секретарем ради.
- 9.3.21. Наглядова рада вправі приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) в порядку, викладеному в Положенні про Наглядову раду.
- 9.3.22. Наглядова рада Банку має право утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Порядок утворення і діяльності комітетів встановлюється Положенням про Наглядову раду.
- 9.3.23. Наглядова рада може своїм рішенням делегувати виконання конкретних її повноважень, що виникають із закону, Статуту та інших внутрішніх

нормативних документів Банку іншому органу Банку в межах, визначених законодавством.

- 9.3.24. За виконання своїх функцій Голова та члени Наглядової ради Банку можуть отримувати грошову винагороду на умовах та в розмірі, визначеному Загальними зборами акціонерів та в порядку, викладеному в Положенні про Наглядову раду та/або Положенні про винагороду членів Наглядової ради. Виплата винагороди відбувається за строковими цивільно-правовими договорами (контрактами), укладеними на затверджених Загальними зборами акціонерів умовах уповноваженою ними особою.
- 9.3.25. Повноваження членів Наглядової ради припиняються за рішенням Загальних зборів акціонерів у зв'язку із закінченням строку, на який їх було призначено, або достроково, з одночасним обранням нових членів або їхнім переобранням. Повноваження члена Наглядової ради без рішення Загальних зборів з одночасним припиненням договору припиняються:
- 9.3.25.1. за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
 - 9.3.25.2. в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
 - 9.3.25.3. в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради;
 - 9.3.25.4. в разі смерті, визнання його за рішенням суду недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
 - 9.3.25.5. у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.
- 9.3.26. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради встановлюється Наглядовою радою Банку.
- 9.3.27. У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам закону, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.
- 9.3.28. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання нового складу Наглядової ради, а Банк протягом трьох місяців має скликати відповідні позачергові Загальні збори.
- 9.3.29. Особливості діяльності Наглядової ради Банку, проведення її засідань, повноваження та функції Наглядової ради, організація її роботи, компетенція Голови Наглядової ради, відповідальність членів Наглядової ради та інші питання, не передбачені цим Статутом, визначаються Положенням про Наглядову раду, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.
- 9.3.30. Банк несе всі витрати пов'язані із забезпеченням діяльності Наглядової ради, тому числі витрати на відрядження, організацію виїзних засідань Наглядової ради та пов'язаного з цим проїзду та проживання членів Наглядової ради.
- 9.3.31. Наглядова рада Банку зобов'язана у визначеному нею порядку:
- вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню;
 - протягом трьох робочих днів з моменту виявлення інформувати Національний банк України про конфлікт (конфлікти) інтересів у Банку, підтверджені факти неприйнятної поведінки у Банку та інші визначені законодавством обставини;

- забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

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

9.4. Правління Банку.

- 9.4.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом, який здійснює поточне управління діяльністю Банку. Правління несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку.
- 9.4.2. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку і організує виконання їхніх рішень.
- 9.4.3. Правління Банку діє на підставі Положення про Правління.
- 9.4.4. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.
- 9.4.5. Правління не вправі без попередньої згоди Наглядової ради приймати рішення про укладення правочинів, що вказані в п.9.3.3. цього Статуту.
- 9.4.6. До складу Правління Банку входять Голова Правління та члени Правління.
- 9.4.7. Правління Банку призначається Наглядовою радою Банку строком на 3 (три) роки в кількості не менше 3 (трьох) членів.
- 9.4.8. Голова та члени Правління повинні відповідати вимогам щодо наявності освіти, досвіду роботи а також бездоганної ділової репутації визначених законодавством України.
- 9.4.9. Кваліфікаційні вимоги до Голови та Членів Правління Банку встановлюються Національним банком України.
- 9.4.10. Члени Правління погоджуються на посаду Національним банком України у встановленому ним порядку. Голова Правління вступає на посаду після його погодження Національним банком України.
- 9.4.11. Голові та Членам правління Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах, крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій.
- 9.4.12. Засідання Правління скликаються Головою Правління за графіком, з власної ініціативи або на вимогу члена Правління.
- 9.4.13. Правління уповноважене приймати рішення, якщо в його засіданні приймає участь не менше половини його членів.
- 9.4.14. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, які приймають участь у засіданні. У випадку рівності голосів голос Голови Правління є вирішальним.
- 9.4.15. Голова Правління Банку організовує та керує роботою Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.
- 9.4.16. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.
- 9.4.17. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до цього Статуту, рішень органів управління та контролю Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Інший член Правління в порядку, визначеному законодавством України.

також може бути наділений цими повноваженнями на підставі рішення Наглядової ради Банку.

- 9.4.18. У разі неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень (відрадження, відпустка, тимчасова непрацездатність тощо) виконання його обов'язків здійснює один із членів Правління в порядку та в черговості, яка встановлюється Правлінням Банку та оформлюється наказом.
- 9.4.19. У своїй діяльності Голова Правління керується чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради і Правління Банку.
- 9.4.20. До компетенції Голови Правління належить:
- 9.4.20.1. представляти Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
 - 9.4.20.2. видавати від імені Банку довіреності та зобов'язання;
 - 9.4.20.3. скликати засідання Правління Банку, визначати їх порядок денний;
 - 9.4.20.4. призначати, переміщувати та звільняти працівників Банку, в тому числі керівників відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв) Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних актів Банку;
 - 9.4.20.5. в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи відокремлені структурні підрозділи (філії, представництва та відділення);
 - 9.4.20.6. затверджувати штатний розклад (розпис) Банку та відокремлених структурних підрозділів (філій, відділень, представництв) Банку, затверджувати розміри посадових окладів працівників Банку з врахуванням обмежень, встановлених Статутом;
 - 9.4.20.7. укладати Колективний договір;
 - 9.4.20.8. подавати Наглядовій раді Банку кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління;
 - 9.4.20.9. вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради, приймати участь в її засіданнях з правом дорадчого голосу;
 - 9.4.20.10. приймати участь в Загальних зборах акціонерів Банку;
 - 9.4.20.11. затверджувати посадові інструкції працівників Банку;
 - 9.4.20.12. затверджувати правила трудового розпорядку Банку;
 - 9.4.20.13. розпоряджатися (в якості першого розпорядника) майном та коштами Банку відповідно до законодавства та Статуту Банку;
 - 9.4.20.14. вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позовні заяви та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових справ за участю Банку, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення.
 - 9.4.20.15. виносити у встановленому порядку на розгляд органів управління та контролю Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку.
- 9.4.21. Голова Правління або уповноважена ним у встановленому законодавством порядку особа укладає і підписує значні правочини на підставі рішення Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Банку, відповідно до їх компетенції.
- 9.4.22. Голова Правління вправі на підставі довіреності та/або наказу уповноважити іншу особу на здійснення повноважень, що відносяться до його компетенції.

- 9.4.23. Права та обов'язки членів Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, цим Статутом та Положенням про Правління, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління Банку.
- 9.4.24. Підстави та порядок припинення повноважень Голови Правління та члена Правління встановлюються законодавством, цим Статутом, Положенням про Правління Банку та умовами укладеного з ним трудового договору (контракту).
- 9.5. Конфлікт інтересів.**
- 9.5.1. 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.
- 9.5.2. 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.

10. СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКУ

- 10.1. У Банку за рішенням Наглядової ради створюється Служба внутрішнього аудиту – самостійний структурний підрозділ Банку, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку.
- 10.2. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:
- 10.2.1. оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
- 10.2.2. перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
- 10.2.3. перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
- 10.2.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 10.2.5. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 10.2.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 10.2.7. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 10.2.8. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 10.2.9. перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10.2.10. проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
- 10.2.11. надає Наглядовій раді звіти, висновки та пропозиції за результатами перевірок;

- 10.2.12. виконує інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 10.3. Керівник Служби внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує Наглядовій раді.
- 10.4. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою.
- 10.5. Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку, включаючи відокремлені структурні підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, а також 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, в тому числі щодо виявлених недоліків у роботі.
- 10.6. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених Статутом і Законом України «Про банки і банківську діяльність».
- 10.7. Чисельність працівників Служби внутрішнього аудиту визначається Наглядовою радою та має бути достатньою для ефективного досягнення цілей та виконання завдань, поставлених перед підрозділом.
- 10.8. Вимоги до професійної підготовки працівників Служби внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.
- 10.9. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника Служби внутрішнього аудиту. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України. Керівник Служби внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.
- 10.10. Керівнику Служби внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.
- 10.11. Рішення про звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).
- 10.12. Керівник Служби внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової Ради Банку.
- 10.13. Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

11. ОБЛІК І 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.
- 11.2. Банк подає 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. Обсяг і форми звітності та інформації, що подається Банком, встановлюються Національним банком України.
- 11.3. Якщо Банк має контроль або суттєвий вплив на діяльність інших компаній, складає окрему та консолідовану річну фінансову звітність.

- 11.4. Консолідована та неконсолідована фінансова звітність Банку за період, що починається з 1 січня та завершується 31 грудня звітного року, має бути перевірена та підтверджена аудиторською фірмою відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- 11.5. Фінансовим роком банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.
- 11.6. Банк не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком оприлюднює річну консолідовану та неконсолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, 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.
- 11.7. Головний бухгалтер Банку очолює службу (підрозділ) бухгалтерського обліку Банку та забезпечує:
- дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку;
 - організацію контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком;
 - складання і подання у встановлені строки фінансової звітності.
- 11.8. Головний бухгалтер Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.
- 11.9. Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації Головного бухгалтера Банку встановлюється Національним банком України.
- 11.10. Головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах, крім юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера.
- 11.11. Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій Банку в первинних документах, збереження протягом установленого строку оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і звітності несе Голова Правління Банку.

12. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

- 12.1. Банк гарантує збереження банківської таємниці та інформації про клієнта відповідно до вимог законодавства.
- 12.2. Банківською таємницею є інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг банку або при виконанні функцій, визначених законом, а також визначена законодавством інформація про Банк.
- 12.3. Банк зобов'язаний забезпечувати збереження банківської таємниці відповідно до вимог законодавства.
- 12.4. Керівники та службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.
- 12.5. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається Банком відповідно до вимог законодавства.

13. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ

- 13.1. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Наглядовою радою Банку. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про

надання згоди на вчинення значного правочину питання про надання згоди на вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів.

- 13.2. 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:
- Наглядовою радою, за умови, що вона складається не менш як на одну третину з незалежних директорів;
 - Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.
- 13.3. 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:
- Наглядовою радою, за умови, що кількість незалежних директорів відповідає вимогам Статуту;
 - Загальними зборами акціонерів, більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.
- 13.4. Забороняється ділити предмет правочину з метою ухилення від передбаченого цим розділом порядку прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину.
- 13.5. Положення розділу 13 не застосовуються у разі вчинення правочинів за державними регульованими цінами і тарифами відповідно до законодавства.

14. ПРАВОЧИНИ, ЩОДО ВЧИНЕННЯ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ

- 14.1. Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, може бути будь-яка з таких осіб:
- посадова особа органу Банку або її афілійовані особи;
 - акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками голосуючих акцій Банку, та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 відсотками голосуючих акцій);
 - юридична особа, в якій будь-яка з зазначених вище осіб є посадовою особою, якщо зазначена особа (особи - разом або окремо) відповідає принаймні одній із нижченаведених ознак:
 - є стороною такого правочину або здійснює контроль над юридичною особою, яка є стороною правочину;
 - отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;
 - внаслідок такого правочину придбаває майно;
 - бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).
- 14.2. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість (далі - правочин із заінтересованістю), приймається відповідним органом Банку, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує сто мінімальних заробітних плат виходячи з розміру мінімальної заробітної плати станом на 1 січня поточного року.

- 14.3. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана заздалегідь поінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості, направивши таку інформацію:
- 14.3.1. ознаки заінтересованості особи у вчиненні правочину;
 - 14.3.2. проект правочину.
- 14.4. Правління Банку зобов'язане протягом п'яти робочих днів з дня отримання відомостей про можливість вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, надати Наглядовій раді проект правочину і пояснення щодо ознаки заінтересованості.
- 14.5. Наглядова рада з метою проведення оцінки правочину, щодо якого є заінтересованість, на відповідність його умов звичайним ринковим умовам залучає Службу внутрішнього аудиту Банку або незалежного аудитора, суб'єкта оцінювальної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію.
- 14.6. Якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Наглядової ради Банку вона не має права голосу з питання вчинення такого правочину.
- 14.7. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину (далі - незаінтересовані члени наглядової ради), присутніх на засіданні Наглядової ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.
- 14.8. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю виноситься на розгляд Загальних зборів акціонерів, якщо:
- 14.8.1. всі члени Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні правочину;
 - 14.8.2. ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, становить не менше 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку.
- 14.9. Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації, питання про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю може бути винесене на розгляд Загальних зборів акціонерів.
- 14.10. У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.
- 14.11. Положення цього розділу не застосовуються у разі:
- 14.11.1 реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій;
 - 14.11.2 викупу Банком розміщених ним акцій;
 - 14.11.3 виділу та припинення Банку;
 - 14.11.4 надання посадовою особою органів Банку або акціонером, що одноосібно або разом з афілійованими особами володіє 25 і більше відсотками голосуючих акцій, на безоплатній основі гарантії, поруки (у тому числі майнової поруки), застави або іпотеки Банку або особам, які надають Банку позику;
 - 14.11.5 вчинення правочину за державними регульованими цінами та тарифами відповідно до вимог законодавства;
 - 14.11.6 вчинення правочинів, пов'язаних з наданням банківських та інших фінансових послуг, за умови дотримання Банком положень про операції з пов'язаними особами, передбачених ст. 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність".
- 14.12. Солідарну відповідальність за шкоду, заподіяну Банку правочином, вчиненим з порушенням цього розділу Статуту, несуть особа, яка порушила вимоги Статуту, та особа, заінтересована у вчиненні Банком такого правочину.

15 ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

- 15.1 Банк з урахуванням вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та оцінки ризиків, притаманних його діяльності, розробляє, впроваджує та оновлює правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу і призначає працівника, відповідального за його проведення.
- 15.2 Банк здійснює належну перевірку клієнта відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 15.3 Банк має право витребувати, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 15.4 Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:
- 15.4.1 якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо в Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- 15.4.2 встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;
- 15.4.3 подання клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- 15.4.4 виявлення, що банк або інша фінансова установа, з якою встановлені кореспондентські відносини, є банком-оболонкою та/або підтримує кореспондентські відносини з банком-оболонкою;
- 15.4.5 якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.
- 15.5 Банк має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.
- 15.6 Повторна ідентифікація та верифікація клієнта (його представника) не є обов'язковими, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами законодавства, за умови відсутності в Банку підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.
- 15.7 Ідентифікація та верифікація клієнта не здійснюються в разі вчинення правочинів між банками, зареєстрованими в Україні.
- 15.8 Банк не відкриває та не веде анонімні (номерні) рахунки.

- 15.9 Банк не встановлює кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також з банками та іншими фінансовими установами - нерезидентами, щодо яких відомо, що вони підтримують кореспондентські відносини з банками-оболонками.
- 15.10 Банк не встановлює ділові відносини та не проводить видаткові фінансові операції, не надає фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано клієнтами, які є:
- 15.10.1 особами та/або організаціями, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі - перелік осіб);
- 15.10.2 особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб;
- 15.10.3 особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб.
- Також зазначені заборони застосовуються у разі, якщо Банку відомо, що контрагентом фінансової операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення фінансової операції, є особи, визначені вище в цьому пункті.

16 ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

- 16.1 Зміни до Статуту Банку вносяться за відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та набувають чинності після їх державної реєстрації у відповідності до вимог чинного законодавства України з питань державної реєстрації юридичних осіб.
- 16.2 Зміни до Статуту Банку вносяться шляхом його викладення у новій редакції.
- 16.3 Банк зобов'язаний у місячний термін після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про внесення змін до Статуту подати до Національного банку України пакет документів, потрібних для їх погодження.
- 16.4 Банк подає документи для погодження змін до статуту Банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу, виключно після повної сплати учасниками внесків до статутного капіталу.
- 16.5 Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

17 ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 17.1 Діяльність Банку припиняється згідно із Цивільним кодексом України, Законами України «Про акціонерні товариства», «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а також у випадках, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та іншими законами України.
- 17.2 Припинення діяльності Банку відбувається шляхом його реорганізації (злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення) або ліквідації, з дотриманням вимог антимонопольного законодавства.
- 17.3 Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації банку. У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається. Реорганізація шляхом перетворення не є припиненням Банку.
- 17.4 Рішення про реорганізацію Банку, крім перетворення, має містити інформацію про:

- 17.4.1 угоду про реорганізацію у разі злиття або приєднання;
- 17.4.2 призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;
- 17.4.3 призначення персонального складу ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку банку (банків);
- 17.4.4 призначення аудиторської фірми;
- 17.4.5 строки проведення реорганізації;
- 17.4.6 склад наглядової ради та правління банку після реорганізації.
- 17.5 Угода про злиття або приєднання укладається у письмовій формі та набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів (учасників) на загальних зборах кожного з банків які реорганізуються.
- 17.6 Реорганізація розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації, який крім інших необхідних заходів повинен передбачати подання Національному банку України відповідних документів, необхідних для погодження статуту нового банку або для погодження змін до статуту існуючого банку.
- 17.7 При реорганізації Банку вся сукупність його прав і обов'язків переходить до правонаступника (правонаступників).
- 17.8 Банк може бути ліквідований:
- 17.8.1 за рішенням акціонерів Банку;
- 17.8.2 у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
- 17.9 Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення акціонерів про ліквідацію банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.
- 17.10 Акціонери Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.
- 17.11 Банк може бути ліквідований у разі своєї неплатоспроможності у порядку, встановленому Законами України «Про банки і банківську діяльність» та «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
- 17.12 Ліквідація Банку проводиться призначеною Загальними зборами акціонерів ліквідаційною комісією, а у випадку ліквідації за ініціативою Національного банку України та за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – ліквідатором, повноваження якого виконує Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.
- 17.13 Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

18 ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 18.1. Спори, які виникають у зв'язку з тлумаченням та виконанням цього Статуту, вирішуються акціонерами шляхом переговорів. У разі неможливості вирішення спорів шляхом переговорів, будь-який або усі акціонери вправі передати такий спір на вирішення суду.
- 18.2. Спори, що можуть виникнути між Банком та його клієнтами, або між Банком та його акціонерами вирішуються в порядку, встановленому чинним законодавством України, через суд.

19 ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 19.1 У разі, якщо одне з положень цього Статуту стає або визнається недійсним, то це не впливає на чинність та не зупиняє дії інших положень Статуту. Недійсне положення Статуту виключається або заміняється у порядку, встановленому цим Статутом та чинним законодавством.
- 19.2 Питання, що не врегульовані цим Статутом, вирішуються в порядку, встановленому чинним законодавством України.



**Голова Правління
АТ «Ідея Банк»**

М.В.

Проліто, пронумеровано, скріплено печаткою
Szycie, pismemowane, postawiono pieczatkę, arkusze
М.П./М.Р.

ul. Gwiaździsta 66, 53-415 Wrocław
tel. 71 79 77 777, fax 71 79 77 716) аркушів/
NIP 895-16-94-236, REGON 932117232

**Repertorium A numer 56333 /2021**

Kancelaria Notarialna Anna Lubieńska Marta Figurska Paulina Chała Spółka Cywilna z siedzibą w Warszawie, ulica Przyokopowa numer 33. -----

Poświadczam, że w mojej obecności, w budynku przy ulicy Rondo Daszyńskiego numer 2B w Warszawie, w dniu dzisiejszym, powyższy dokument własnoręcznie podpisali: -----

1. **PIOTR JANUSZ KACZMAREK**, PESEL 66111906534, według oświadczenia zamieszkały: 05-520 Bielawa, gm. Konstancin – Jeziorna, ulica Olgi Boznańskiej numer 4, tożsamość którego stwierdziłam na podstawie dowodu osobistego seria i numer CFB 815253, -----
2. **PIOTR MARCIN MIAŁKOWSKI**, PESEL 73030503159, zamieszkały: 05-080 Izabelin C, ulica Mariana Langiewicza numer 70, którego tożsamość stwierdziłam na podstawie dowodu osobistego seria i numer AWX 582983, -----

obaj działający za spółkę pod firmą: -----

GETIN HOLDING SPÓŁKA AKCYJNA Z SIEDZIBĄ WE WROCŁAWIU (adres: 53-413 Wrocław, ulica Gwiazdzista numer 66, REGON: 932117232, NIP: 8951694236), wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000004335 (dalej „SPÓŁKA”), -----

przy czym Piotr Janusz Kaczmarek jako Prezes Zarządu, Piotr Marcin Miałkowski jako Wiceprezes Zarządu, uprawnieni do łącznej reprezentacji Spółki oraz należycie upoważnieni do podpisania powyższego dokumentu w imieniu Spółki, zgodnie ze Statutem Spółki oraz informacją odpowiadającą odpisowi aktualnemu z Rejestru Przedsiębiorców, stan na dzień 10.12.2021r., pobraną na podstawie art. 4 ust. 4aa Ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym z Centralnej Informacji Krajowego Rejestru Sądowego, -----

a którzy oświadczają, że z powyższych funkcji nie zostali odwołani, nie złożyli rezygnacji, a Ich mandaty nie wygasły. ---

Pobrano: -----

- a) wynagrodzenie notariusza na podstawie § 13 pkt 1 lit. b) oraz § 17 Rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 czerwca

це не
келна
QM/TA



Пролито, пронумеровано, скріплено печаткою
Szyte, numerowane, postawiono pieczętkę, arkusze

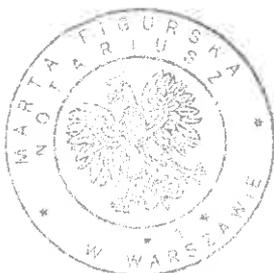
ul. Gwiazdzista 66, 53-413 Wrocław
tel. 71 79 77 777 fax 71 79 77 716
NIP 895-16-94-236, REGON 932117232
apxy/mb/



2004 roku w sprawie maksymalnych stawek taksy notarialnej
(Dz. U. z 2020r., poz. 1473) w kwocie ----- **40,00 zł**

- b) podatek od towarów i usług, tj. 23% na podstawie art. 41
w związku z art. 146aa) pkt 1) Ustawy z dnia 11 marca 2004 roku
o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2020r., poz. 106 ze zm.)
od kwoty w pkt a), tj. kwotę ----- **9,20 zł**

Warszawa, dnia dziesiątego grudnia dwa tysiące dwudziestego
pierwszego roku (**10-12-2021r.**). -----



Marta Figurska
NOTARIUSZ

