

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 23 » ЛЮТОГО 2024 р.

В.о. Директора
Департаменту ліцензування

М. Жадія ЖЕЛЮБИНА



СТАТУТ

Акціонерного товариства

«Ідея Банк»

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ 19390819

(нова редакція)

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням «Гетін Холдінг Спудка Акційна» –
єдиного акціонера Акціонерного товариства «Ідея
Банк» №30/89 від 21 грудня 2023 р.

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. **КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР БАНКУ**
12. **ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ БАНКУ**
13. **БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ**
14. **ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ**
15. **ПРАВОЧИНИ, ЩОДО ВЧИНЕННЯ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ**
16. **ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ**
17. **ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ**
18. **ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**
19. **ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**
20. **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».
- 1.5. 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.
- 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 печатку зі своїм повним найменуванням.
- 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 прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність банків, зупинення операцій по рахунках.
- 2.12. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями своїх акціонерів. У разі вчинення акціонером протиправних дій до Банку та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їхні права, крім випадків, визначених законом. 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 укладати 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 має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.
- 3.9. 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".
- 3.10. 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.
- 3.11. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.
- 3.12. 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.
- 3.13. 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.
- 3.14. 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.
- 3.15. 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 в

- 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 розміру статутного капіталу Банку здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення розміру 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 є іменними та 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 викупувються;
 - 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 викупувються, 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. Розмір статутного капіталу Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому чинним законодавством.
- 4.18. Збільшення розміру статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості.
- 4.19. Збільшення розміру статутного капіталу Банку без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.
- 4.20. Банк має право збільшувати розмір статутного капіталу після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій та за умови, що на дату прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу у Банку відсутні викуплені або іншим чином набуті власні акції.
- 4.21. Наявність збитків не є перешкодою для збільшення розміру 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-сайті 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 та 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. Розмір статутного капіталу 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 розміру статутного капіталу Банку Правління Банку протягом 30 днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені договором застави, гарантії чи поруки, про прийняте 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 спеціальні 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.
- 4.35. Акціонери Банку можуть робити додаткові внески до додаткового капіталу та спеціальних фондів товариства без зміни кількості належних їм акцій та їх номінальної вартості.

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 (депозитів) та вкладів до запитання;
 - 5.1.3. міжбанківських кредитів і вкладів (депозитів), 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 за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів або у менший строк, якщо він визначений Загальними зборами акціонерів.
- 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. Заборонена виплата дивідендів, якщо Банк має зобов'язання щодо викупу акцій на вимогу акціонера відповідно до п. 7.6. Статуту.
- 6.9. За рахунок коштів резервного фонду покриваються непередбачені збитки по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях Банку, а якщо цих коштів недостатньо – збитки покриваються 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, які перебувають під контролем Банку, 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 Банком;
 - 7.2.2. отримувати дивіденди;
 - 7.2.3. отримувати 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. відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку будь-яким передбаченим чинним законодавством способом, з яким законодавство пов'язує перехід права власності на акції, в т.ч., але не виключно: продавати, передавати у спадщину, дарувати.. 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 додатково розміщуваних Банком простих акцій, пропорційно до частки належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій, якщо рішення про невикористання такого права не буде прийняте рішенням Загальних зборів акціонерів. Рішення про невикористання такого права приймається за кожною додатковою емісією акцій Банку;
- 7.2.7. мати інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом Банку.
- 7.3. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законом.
- 7.4. Власник істотної участі у Банку, зобов'язаний повідомляти Національний банк України у встановленому ним порядку про всі зміни інформації, яку він надав для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку, в обсязі та порядку, встановленими Національним банком України.
- 7.5. Особа, власник істотної участі в Банку, зобов'язана щорічно надавати Національному банку України у встановленому ним порядку запевнення щодо її платоспроможності/фінансового стану, ділової репутації, а також оновлювати раніше надану інформацію про себе.
- 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;
 - вчинення Банком значних правочинів;
 - 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;
 - внесення змін до Статуту Банку про незастосування або застосування з особливостями встановленого законом обов'язку або права особи (осіб, що діють спільно):
 - яка за наслідками придбання акцій стала власником контрольного пакету акцій Банку - надати публічну безвідкличну пропозицію для всіх акціонерів про придбання належних їм акцій та/або
 - яка за наслідками придбання акцій стала власником домінуючого контрольного пакету акцій Банку - надати публічну безвідкличну вимогу про придбання акцій у всіх власників акцій та/або
 - яка за наслідками придбання акцій стала власником домінуючого контрольного пакету акцій Банку – придбати акції Банку на вимогу акціонерів.
- 7.6.2. Ціна викупу акцій не може бути меншою за ринкову вартість, визначену відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність. Ціна викупу акцій затверджується Банком не пізніше дня розміщення в установленому порядку повідомлення про проведення Загальних зборів, до порядку денного яких включено питання, прийняття рішення щодо якого стане підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.
- 7.6.3. Ринкова вартість акцій визначається станом на останній робочий день, що передує дню розміщення у встановленому порядку повідомлення про проведення

- Загальних зборів, на яких прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.
- 7.6.4. Договір між акціонерним товариством та акціонером про обов'язковий викуп товариством належних йому акцій є укладеним з моменту отримання вимоги акціонера.
- 7.6.5. Банк протягом не більш як п'яти робочих днів з дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою Радою Банку надсилає акціонерам, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, повідомлення про право вимоги обов'язкового викупу акцій, в якому зазначаються:
- 1) ціна викупу акцій;
 - 2) кількість акцій, викупу яких має право вимагати акціонер;
 - 3) загальна вартість акцій у разі викупу акцій Банком;
 - 4) строк укладення Банком договору та здійснення оплати вартості акцій (у разі отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій).
- 7.6.4. Протягом 30 днів з дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, акціонер, який має намір реалізувати зазначене право, подає до Банку письмову вимогу. У вимозі акціонера про обов'язковий викуп акцій зазначаються прізвище (найменування) акціонера, його місце проживання (місцезнаходження), кількість, тип та/або клас акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає. До письмової вимоги акціонером додається виписка з рахунку у цінних паперах, що підтверджує його право власності на акції товариства станом на дату не пізніше дати оформлення вимоги. Акціонер не може здійснювати оформлення обов'язкового викупу акцій до дати оприлюднення протоколу Загальних зборів на веб-сайті Банку.
- 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 всі дії, необхідні для набуття Банком права власності на акції, обов'язкового викупу яких він вимагає.
- 7.6.6. Оплата акцій здійснюється у грошовій формі, якщо Банк та акціонер в межах строків, передбачених у п.7.6.5., не дійшли згоди щодо іншої форми оплати.
- 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 розмішувати 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 підпорядковуються 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. Структура управління Банком є дворівневою. До органів управління та контролю Банку 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 Банку. Загальні збори акціонерів Банку (надалі також - Загальні збори) 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. Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління Банком шляхом участі у Загальних зборах акціонерів, а у разі проведення електронних Загальних зборів - вправі достроково проголосувати до дати їх проведення.
- 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. прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку, крім випадків, передбачених законом;
- 9.2.3.3. прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- 9.2.3.4. прийняття рішення про зміну структури управління;
- 9.2.3.5. прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законом;

- 9.2.3.6. прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- 9.2.3.7. прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 9.2.3.8. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 9.2.3.9. прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених законом;
- 9.2.3.10. прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 9.2.3.11. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9.2.3.12. затвердження положень про Загальні збори акціонерів та Наглядову раду Банку, а також внесення змін до них;
- 9.2.3.13. затвердження положення про винагороду членів Наглядової Ради;
- 9.2.3.14. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради;
- 9.2.3.15. затвердження річного звіту Банку;
- 9.2.3.16. розгляд звіту Наглядової Ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 9.2.3.17. розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 9.2.3.18. затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідних рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 9.2.3.19. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;
- 9.2.3.20. прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
- 9.2.3.21. прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 9.2.3.22. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів;
- 9.2.3.23. обрання членів Наглядової ради та Голови Наглядової ради з числа обраних членів Наглядової ради;
- 9.2.3.24. затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- 9.2.3.25. прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, крім випадків, встановлених законом;
- 9.2.3.26. обрання членів лічильної комісії, а також прийняття рішення про припинення повноважень членів лічильної комісії;
- 9.2.3.27. прийняття у випадках, передбачених Статутом, рішення про вчинення правочину з заінтересованістю, а також рішення про вчинення значного правочину;
- 9.2.3.28. 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;
- 9.2.3.29. прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку,

або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;

- 9.2.3.30. обрання членів комісії з припинення Банку;
- 9.2.3.31. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із Статутом;
- 9.2.3.32. вирішення інших питань діяльності Банку, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів.

Повноваження, вказані у п.п. 9.2.3.1.- 9.2.3.31. 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 таке питання та прийняти рішення щодо нього.

- 9.2.4. Загальні збори акціонерів можуть проводитися шляхом:
 - очного голосування (очні загальні збори);
 - електронного голосування (електронні загальні збори).Загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою, крім випадку скликання позачергових загальних зборів акціонерами відповідно до Статуту.
- 9.2.5. Річні загальні збори скликаються Наглядовою радою виключно з власної ініціативи і проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою з власної ініціативи або на вимогу про їх скликання та мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про скликання Загальних зборів.
- 9.2.6. Особа, яка скликає Загальні збори:
 - 1) затверджує повідомлення про проведення Загальних зборів;
 - 2) обирає спосіб проведення Загальних зборів;
 - 3) обирає особу, яка головуватиме на Загальних зборах, секретаря очних Загальних зборів у випадку відсутності Корпоративного секретаря Банку, секретаря електронних Загальних зборів.
- 9.2.7. Особа, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 24 години до дати їх проведення приймає рішення про:
 - 1) обрання персонального складу реєстраційної комісії;
 - 2) обрання персонального складу тимчасової лічильної комісії.
- 9.2.8. Порядок проведення Загальних зборів акціонерів встановлюється цим Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів у відповідності із законом.
- 9.2.9. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, яке містить проект порядку денного та іншу інформацію у встановленому законом обсязі, надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори. Дата, станом на яку складається перелік акціонерів, не може передувати дню прийняття рішення про скликання Загальних зборів акціонерів. Між такою датою та датою проведення Загальних зборів акціонерів має бути принаймні 30 днів (а у випадку скликання Загальних зборів акціонерами- 15 днів).
- 9.2.10. У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є Наглядова рада, повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою.

- У разі якщо особою, яка скликає загальні збори, є акціонери (акціонер), повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилаються акціонерам через депозитарну систему України.
- 9.2.11. Якщо інтереси Банку вимагають скороченої процедури скликання, особа, яка скликає Загальні збори акціонерів, при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення у порядку, встановленому Статутом. У такому разі акціонери позбавляються права вносити пропозиції до порядку денного, а особа, яка скликає Загальні збори, затверджує їх порядок денний. Особа, яка скликає загальні збори, не може прийняти рішення про скорочену процедуру скликання, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання Наглядової ради Банку.
- 9.2.12. Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів, а у випадку скликання Загальних зборів за скороченою процедурою - не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення Банк має розмістити і до дня проведення Загальних зборів включно забезпечувати наявність на своєму веб-сайті (у разі скликання загальних зборів акціонерами - на веб-сайті, визначеному такими акціонерами) такої інформації:
- повідомлення про проведення Загальних зборів;
 - інформація про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складення переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення Загальних зборів (у тому числі загальна кількість окремо за кожним типом акцій, якщо статутний капітал товариства представлений двома і більше типами/класами акцій);
 - перелік документів, які має надати акціонер (представник акціонера) для участі у Загальних зборах.
- 9.2.13. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджується особою, яка скликає Загальні збори.
- 9.2.14. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 9.2.3.16.- 9.2.3.18. Статуту.
- 9.2.15. Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних загальних зборів також обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 9.2.3.23. та 9.2.3.25. Статуту.
- 9.2.16. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також стосовно нових кандидатів до складу Наглядової ради, кількість яких не може перевищувати кількісний склад цього органу. Наглядова рада має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а стосовно кандидатів до складу Наглядової ради та щодо Голови Наглядової ради - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів.
- 9.2.17. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного Загальних зборів повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань (крім кумулятивного голосування).
- 9.2.18. Пропозиції стосовно кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена наглядової ради - незалежного директора.
- 9.2.19. Пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції Наглядової ради

підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення особи, яка скликає Загальні збори, про включення питання до проекту порядку денного не приймається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог закону.

- 9.2.20. Пропозиції акціонерів до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом внесення нових проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного, та нових питань разом з проектами рішень з цих питань, а також шляхом включення запропонованих акціонерами кандидатів до складу органів Банку до списку кандидатів, що виносяться на голосування на загальних зборах.
- 9.2.21. Особа, яка скликає загальні збори, приймає рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень з питань порядку денного) до проекту порядку денного Загальних зборів та затверджує порядок денний Загальних зборів не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів, а стосовно кандидатів до складу органів акціонерного товариства - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів. Пропозиція акціонера до проекту порядку денного загальних зборів та мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції надсилаються акціонеру в письмовій формі. Особа, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів повинна повідомити акціонерів про відповідні зміни в проекті порядку денного у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про проведення Загальних зборів.
- 9.2.22. Позачергові загальні збори скликаються Наглядовою радою:
- з власної ініціативи;
 - на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
 - на вимогу Національного банку України;
 - на вимогу Правління Банку - в разі необхідності вчинення значного правочину;
 - в інших випадках, передбачених законом.
- 9.2.23. Наглядова Рада Банку приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з дня отримання Банком вимоги про їх скликання. В разі якщо протягом вказаного строку Наглядова Рада Банку не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів або відмовила в скликанні позачергових Загальних зборів, позачергові Загальні збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які (який) подавали (подавав) таку вимогу відповідно до закону, протягом 90 днів з дня надсилання такими акціонерами (акціонером) до Банку вимоги про скликання загальних зборів. Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.
- 9.2.24. Очні Загальні збори акціонерів проводяться на території України в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, (zareєстрованим станом на дату розміщення повідомлення про проведення Загальних зборів), крім випадків, якщо на дату прийняття рішення про скликання Загальних зборів 100 відсотками акцій Банку володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи та/або міжнародні організації. В очних Ззагальних зборах акціонер має право брати участь дистанційно через авторизовану електронну систему. У такому разі акціонеру забезпечується можливість участі в обговоренні питань порядку денного.
- 9.2.25. Наглядова рада Банку має право доручити Правлінню забезпечити організацію підготовки і проведення Загальних зборів акціонерів.

- 9.2.26. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів до дати проведення Загальних зборів Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, повинні надати акціонерам право ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочий час, у робочі дні, в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення. Під час проведення очних або електронних Загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, також повинні надаватися акціонерам через авторизовану електронну систему. Кожний акціонер має право отримати, а Банк зобов'язаний на його запит надати безоплатно копію всіх або частини документів з переліку документів, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.
- 9.2.27. Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів та мають завершитися до завершення дня, який зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів, крім випадку оголошення перерви у Загальних зборах.
- 9.2.28. 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.
- 9.2.29. Право голосу на Загальних зборах мають акціонери- власники простих голосуючих акцій, включені до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, який складається станом на 23 годину робочого дня за два робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.
- 9.2.30. Не пізніше 23 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.
- 9.2.31. 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 на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у загальних зборах, сформованого авторизованою електронною системою.
- 9.2.32. Очні загальні збори обирають головуючого та секретаря зборів.
- 9.2.33. Головуючим та секретарем на електронних Загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає Загальні збори.
- 9.2.34. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на Загальних зборах, крім кумулятивного голосування.
- 9.2.35. 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. 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.
- 9.2.36. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами обраної Загальними зборами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. Зміст протоколу повинен відповідати вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

- Підрахунок голосів на електронних загальних зборах здійснює авторизована електронна система.
- 9.2.37. Рішення Загальних зборів акціонерів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.
- 9.2.38. Підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.
- 9.2.39. 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.- 9.2.3.10., 9.2.3.19. та 9.2.3.28. Статуту.
- 9.2.40. Рішення з питання про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менше як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.
- 9.2.41. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня.
- 9.2.42. Рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.
- 9.2.43. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета 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.
- 9.2.44. Рішення з інших питань (крім вказаних в п.п.9.2.35.- 9.2.37 цього Статуту), винесених на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих із таких питань акцій.
- 9.2.45. Обрання Голови та членів Наглядової ради Банку здійснюється шляхом 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. У разі якщо два та/або більше кандидати отримали однакову кількість голосів акціонерів, що унеможливило визначення остаточного складу Наглядової ради відповідно до кількісного обмеження членів цього органу, Наглядова рада вважається несформованою. Члени Наглядової ради вважаються обраними, а Наглядова рада сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу шляхом кумулятивного голосування.
- 9.2.46. 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.
- 9.2.47. Протокол Загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів. Протокол Загальних зборів акціонерів підписується головою та секретарем Загальних зборів на кожному аркуші протоколу та прошивається.
- 9.2.48. Протокол Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

- 9.2.49. Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на веб-сайті Банку.
- 9.2.50. 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.
- 9.2.51. 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 колегіальним органом, що в межах компетенції здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління, а також здійснює 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. призначення та припинення повноважень Голови та Членів Правління Банку;
- 9.3.2.14. 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, обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору;
- 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. визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією, в тому числі затвердження положення про винагороду членів Правління та звіту про винагороду членів Правління;

- 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. 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;
- 9.3.2.28. 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;
- 9.3.2.29. прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених законом;
- 9.3.2.30. підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 9.3.2.31. обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законом;
- 9.3.2.32. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 9.3.2.33. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 9.3.2.34. прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
- 9.3.2.35. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
- 9.3.2.36. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 9.3.2.37. вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 9.3.2.38. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 9.3.2.39. надсилання у випадках, передбачених законодавством, оферти акціонерам про придбання належних їм акцій, в тому числі особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій;
- 9.3.2.40. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 9.3.2.41. 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;

- 9.3.2.42. ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління Банку;
 - 9.3.2.43. прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів з заінтересованістю у випадках, передбачених Статутом;
 - 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 відповідно до закону;
 - 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, що використовується Банком;
 - 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 та припинення повноважень Корпоративного секретаря Банку, затвердження положення про його діяльність та умов трудового договору;
 - 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 є 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.- 9.3.2.51. належать до виключної компетенції Наглядової ради та не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів у випадках, прямо передбачених законом.
- 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 встановлюються Національним банком України.
- 9.3.11. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється в порядку п.9.2.42. 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. Наглядова рада вправі обрати Заступника Голови Наглядової ради з числа Членів Наглядової ради. Заступник Голови Наглядової ради здійснює повноваження Голови Наглядової ради на час відсутності останнього.
- 9.3.18. 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.
- 9.3.19. Член Наглядової ради Банку повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.
- 9.3.20. 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.
- 9.3.21. На засіданнях Наглядової ради Банку ведеться протокол, який підписується Головуючим на засіданні та Секретарем ради.
- 9.3.22. Наглядова рада вправі приймати рішення шляхом опитування, зокрема з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо-чи відеоконференції в порядку, викладеному в Положенні про Наглядову раду.
- 9.3.23. Наглядова рада Банку утворює з числа її членів постійні комітети для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради, а саме
- комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);
 - комітет з управління ризиками;
 - комітет з питань призначень та винагород.
- 9.3.24. До складу комітетів Наглядової ради повинні входити не менше трьох Членів Наглядової ради.
- Головами комітетів є незалежні директори.

- Головою комітету з питань аудиту чи комітету з управління ризиками не може бути Голова Наглядової ради.
- 9.3.25. Більшість членів комітету з питань аудиту та комітету з питань призначень та винагород мають становити незалежні директори.
- 9.3.26. Наглядова рада має право утворювати інші постійні чи тимчасові комітети.
- 9.3.27. Предмет відання та порядок діяльності комітетів Наглядової ради встановлюється Положенням про Наглядову раду та положеннями про комітети Наглядової ради.
- 9.3.28. Наглядова рада може своїм рішенням делегувати Правлінню Банку виконання конкретних її повноважень, що не належать до виключної компетенції Наглядової ради.
- 9.3.29. 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.
- 9.3.30. Повноваження членів Наглядової ради припиняються за рішенням Загальних зборів акціонерів у зв'язку із закінченням строку, на який їх було обрано, або достроково, з одночасним обранням нових членів або їхнім переобранням. Повноваження члена Наглядової ради без рішення Загальних зборів з одночасним припиненням договору припиняються:
- 9.3.30.1. за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 9.3.30.2. за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 9.3.30.3. у разі набрання законної сили вирокком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради;
- 9.3.30.4. у разі набрання законної сили рішенням суду про визнання особи такою, яка не може вважатися незалежним директором та/або рішенням суду, за яким члена наглядової ради визнано винним у порушенні обов'язків посадової особи органу акціонерного товариства, передбачених законом;
- 9.3.30.5. в разі смерті, визнання його за рішенням суду недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 9.3.30.6. у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 9.3.30.7. у разі вступу на посаду в іншу банківську установу України;
- 9.3.30.8. у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку.
- 9.3.31. 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.
- 9.3.32. У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам закону, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.
- 9.3.33. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її загального 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.

- 9.3.34. 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.
- 9.3.35. 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.
- 9.3.36. 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, підтвержені факти неприйнятної поведінки у Банку та інші визначені законодавством обставини;
 - забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.
- 9.3.37. 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 та підконтрольне Наглядовій раді Банку.
- 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 чотири члени Правління.
- 9.4.7. Правління Банку призначається Наглядовою радою Банку строком на 3 (три) роки.
- 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 бере 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 та проводить 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, укласти 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. перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
- 10.2.2. 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, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації кримінальних

- доходів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- 10.2.3. перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;
- 10.2.4. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10.2.5. здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом банку системи контролю, зокрема щодо:
- 10.2.5.1 дотримання керівниками та працівниками банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом банку та внутрішніми документами банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;
- 10.2.5.2 виявлення та аналізу фактів порушень працівниками банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку;
- 10.2.5.3 своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10.2.6. незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);
- 10.2.7. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 10.2.8. здійснює оцінку ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності;
- 10.2.9. оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку;
- 10.2.10. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 10.2.11. надає в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 10.2.12. здійснює інші функції, передбачені законодавством України.
- 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. Працівники Служби внутрішнього аудиту мають право, зокрема:
- 10.5.1. на ознайомлення з усією документацією Банку, включаючи відокремлені структурні підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку;
- 10.5.2. на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами;
- 10.5.3. на доступ до системи автоматизації банківських операцій, а також використовувати бази даних та іншу інформацію з первинних документів банку, програмне забезпечення, яке використовується для автоматизації процесів у діяльності банку, у тому числі з питань фінансового моніторингу, фінансову,

- статистичну, управлінську та інші види звітності, документи органів управління банку, у тому числі з питань запровадження та функціонування систем управління ризиками та внутрішнього контролю, інші документи банку, які необхідні для проведення аудиторських перевірок (аудиту);
- 10.5.4. доступу до всіх приміщень банку, у тому числі тих, що використовуються банком для зберігання документів, готівки та інших цінностей;
 - 10.5.5. знімати копії з наданих для перевірки документів (у разі надання їх на паперових носіях), робити копії файлів будь-якої інформації, що зберігається на електронних носіях та є необхідною для проведення аудиторської перевірки (аудиту).
- 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. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР БАНКУ

- 11.1. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи органів управління та контролю Банку, а також виконує інші функції, визначені цим Статутом.
- 11.2. Корпоративний секретар очолює Службу корпоративного менеджменту Банку.
- 11.3. Порядок роботи, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються цим Статутом, положенням про Корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з Корпоративним секретарем.

- 11.4. Корпоративний секретар призначається на посаду Наглядовою радою Банку безстроково.
- 11.5. З Корпоративним секретарем укладається трудовий договір, умови якого затверджуються Наглядовою радою.
- 11.6. За рішенням Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або Корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень.
- 11.7. Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити Корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.
- 11.8. Без рішення наглядової ради повноваження корпоративного секретаря достроково припиняються:
 - 11.8.1. за його бажанням, за умови письмового повідомлення Банку про це за два тижні;
 - 11.8.2. у разі неможливості виконання обов'язків Корпоративного секретаря за станом здоров'я;
 - 11.8.3. у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Корпоративного секретаря;
 - 11.8.4. у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
 - 11.8.5. у разі набуття статусу посадової особи іншого суб'єкта господарювання.
- 11.9. У разі припинення повноважень Корпоративного секретаря за рішенням Наглядової ради відповідний договір (контракт) з цією особою вважається автоматично припиненим.
- 11.10. До компетенції Корпоративного секретаря належить:
 - 11.10.1. надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;
 - 11.10.2. надання Статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
 - 11.10.3. виконання функцій голови лічильної комісії на Загальних зборах акціонерів;
 - 11.10.4. забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;
 - 11.10.5. підготовка та проведення засідань Наглядової ради та Правління, виконання функцій секретаря Наглядової ради та Правління, складення протоколів засідань Наглядової ради та Правління;
 - 11.10.6. участь у підготовці чи підготовці проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;
 - 11.10.7. підготовка витягів з протоколів засідань органів управління та контролю Банку та їх засвідчення;
 - 11.10.8. виконання інших функцій, передбачених законом та цим Статутом.
- 11.11. Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Банку в межах його компетенції.

12. ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

- 12.1. 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.
- 12.2. 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.
- 12.3. Якщо Банк має контроль або суттєвий вплив на діяльність інших компаній, складає окрему та консолідовану річну фінансову звітність.
- 12.4. 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».
- 12.5. Фінансовим роком банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.
- 12.6. 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.
- 12.7. 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.
- 12.8. Головний бухгалтер Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.
- 12.9. Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації Головного бухгалтера Банку встановлюється Національним банком України.
- 12.10. Головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах, крім юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера.
- 12.11. Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій Банку в первинних документах, збереження протягом встановленого строку оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і звітності несе Голова Правління Банку.

13. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

- 13.1. Банк гарантує збереження банківської таємниці та інформації про клієнта відповідно до вимог законодавства.
- 13.2. 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.
- 13.3. Банк зобов'язаний забезпечувати збереження банківської таємниці відповідно до вимог законодавства.
- 13.4. 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.

- 13.5. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається Банком відповідно до вимог законодавства.

14. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ

- 14.1. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета значного правочину становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Наглядовою радою Банку. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може бути винесено на розгляд Загальних зборів.
- 14.2. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета значного 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, при цьому кількість незалежних директорів становить не менше трьох осіб та/або якщо акції Банку прямо або опосередковано належать одній особі;
 - за поданням Наглядової ради Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.
- 14.3. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета значного правочину становить 50 і більше 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, при цьому кількість незалежних директорів становить не менше трьох осіб та/або якщо акції Банку прямо або опосередковано належать одній особі;
 - за поданням Наглядової ради Загальними зборами акціонерів, більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.
- 14.4. Для цілей цього розділу вчинення Банком протягом року кількох правочинів з одним контрагентом та/або з афілійованими особами такого контрагента щодо одного предмета вважається вчиненням одного правочину.
- 14.5. Положення цього розділу не застосовуються у разі:
- якщо 100 відсотків акцій Банку належать одній особі;
 - вчинення правочинів за державними регульованими цінами і тарифами відповідно до законодавства;
 - вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
 - в інших випадках, передбачених законом.

15. ПРАВОЧИНИ, ЩОДО ВЧИНЕННЯ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ

- 15.1. Правочин, щодо вчинення якого є заінтересованість (далі - правочин із заінтересованістю) – це правочин, у вчиненні якого має заінтересованість хоча б одна із таких осіб:
- посадова особа органу Банку або її афілійована особа;

- акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками голосуючих акцій Банку, та його афілійована особа (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 або контролером такої юридичної особи;
- афілійованою особою Банку.

Вищевказана особа вважається заінтересованою у вчиненні Банком правочину, якщо вона:

- є стороною такого правочину або членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину або здійснює контроль над юридичною особою, яка є іншою стороною правочину;
 - отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб органів Банку) або від особи, яка є стороною правочину;
 - відповідно до умов такого правочину набуває майно;
 - бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).
- 15.2. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається відповідним органом Банку, якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю, перевищує сто мінімальних заробітних плат виходячи з розміру мінімальної заробітної плати станом на 1 січня поточного року.
- 15.3. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана завчасно поінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості, шляхом подання до Правління такої інформації:
- 15.3.1. ознаки заінтересованості особи у вчиненні правочину;
 - 15.3.2. проект правочину.
- 15.4. Правління Банку зобов'язане протягом п'яти робочих днів з дня отримання інформації про наявність у особи заінтересованості у вчиненні правочину надати Наглядовій раді таку інформацію з поясненням щодо ознаки заінтересованості.
- 15.5. 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 оціночної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію або керується відповідним висновком Комітету з питань аудиту.
- 15.6. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається Наглядовою радою, якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю не перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку.
- 15.7. Якщо член Наглядової ради Банку є особою, заінтересованою у вчиненні правочину (представником особи, заінтересованої у вчиненні правочину), він не має права голосу з питання вчинення такого правочину.
- 15.8. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів присутніх на засіданні членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину (далі - незаінтересовані члени 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.
- 15.9. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається Загальними зборами:
- 15.9.1. за поданням Наглядової ради, якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку (значний правочин із заінтересованістю);

- 15.9.2. якщо всі члени Наглядової ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину.
- 15.10. Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації, акціонер, який є заінтересованим у вчиненні такого правочину, може самостійно винести питання про вчинення такого правочину із заінтересованістю на розгляд Загальних зборів акціонерів.
- 15.11. У голосуванні щодо вчинення правочину із заінтересованістю (значного 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.
- 15.12. Для цілей цього розділу вчинення Банком протягом року кількох правочинів з одним контрагентом та/або з афілійованими особами такого контрагента щодо одного предмета вважається вчиненням одного правочину.
- 15.13. Положення цього розділу не застосовуються у разі:
- 15.13.1. якщо 100 відсотків акцій Банку належать одній особі;
 - 15.13.2. вчинення правочину на суму, що не перевищує ста мінімальних заробітних плат виходячи з розміру мінімальної заробітної плати станом на 1 січня поточного року;
 - 15.13.3. реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій;
 - 15.13.4. викупу Банком в акціонерів розміщених ним акцій;
 - 15.13.5. продажу Банком власних акцій, викуплених у акціонерів;
 - 15.13.6. пропорційного виділу та припинення Банку;
 - 15.13.7. надання посадовою особою органу 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;
 - 15.13.8. вчинення правочину за державними регульованими цінами та тарифами відповідно до вимог законодавства;
 - 15.13.9. 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";
 - 15.13.10. вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
 - 15.13.11. вчинення правочинів з метою реалізації Положення про винагороду членів Наглядової ради.
- 15.14. Солідарну відповідальність за шкоду, заподіяну Банку правочином із заінтересованістю, вчиненим з порушенням цього розділу Статуту, несуть особа, яка порушила вимоги Статуту щодо порядку надання згоди на вчинення такого правочину, та особа, заінтересована у вчиненні Банком такого правочину.

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

- 16.1. 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.
- 16.2. 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».
- 16.3. 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.
- 16.4. 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:
- 16.4.1. 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;
- 16.4.2. встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;
- 16.4.3. подання клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- 16.4.4. виявлення, що банк або інша фінансова установа, з якою встановлені кореспондентські відносини, є банком-оболонкою та/або підтримує кореспондентські відносини з банком-оболонкою;
- 16.4.5. 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.
- 16.5. Банк має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.
- 16.6. 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.
- 16.7. Ідентифікація та верифікація клієнта не здійснюються в разі вчинення правочинів між банками, зареєстрованими в Україні.
- 16.8. Банк не відкриває та не веде анонімні (номерні) рахунки.
- 16.9. 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.
- 16.10. Банк не встановлює ділові відносини та не проводить видаткові фінансові операції, не надає фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано з клієнтами, які є:
- 16.10.1. особами та/або організаціями, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності, або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі - перелік осіб);
- 16.10.2. особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб;

- 16.10.3. 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.

17. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

- 17.1. 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.
- 17.2. Зміни до Статуту Банку вносяться шляхом його викладення у новій редакції.
- 17.3. 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.
- 17.4. Банк подає документи для погодження змін до статуту Банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу, виключно після повної сплати учасниками внесків до статутного капіталу.
- 17.5. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

18. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 18.1. 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.
- 18.1. Припинення діяльності Банку відбувається шляхом його реорганізації (злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення) або ліквідації, з дотриманням вимог антимонопольного законодавства.
- 18.2. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації банку. У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається. Реорганізація шляхом перетворення не є припиненням Банку.
- 18.3. Рішення про реорганізацію Банку, крім перетворення, має містити інформацію про:
- 18.3.1. угоду про реорганізацію у разі злиття або приєднання;
 - 18.3.2. призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;
 - 18.3.3. призначення аудиторської фірми;
 - 18.3.4. строки проведення реорганізації;
 - 18.3.5. склад наглядової ради та правління банку після реорганізації.
- 18.4. 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.
- 18.5. 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.
- 18.6. При реорганізації Банку вся сукупність його прав і обов'язків переходить до правонаступника (правонаступників).
- 18.7. Банк може бути ліквідований:
- 18.7.1. за рішенням акціонерів Банку;
- 18.7.2. у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
- 18.8. 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.
- 18.9. 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.
- 18.10. 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».
- 18.11. 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.
- 18.12. 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.

19. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 19.1. 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.
- 19.2. Спори, що можуть виникнути між Банком та його клієнтами, або між Банком та його акціонерами вирішуються в порядку, встановленому чинним законодавством України, через суд.

20. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 20.1. 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.
- 20.2. Питання, що не врегульовані цим Статутом, вирішуються в порядку, встановленому чинним законодавством України.

Голова Правління
АТ «Ідея Банк»



_____ Михайло ВЛАСЕНКО

Місто

Київ, Україна, шостого лютого дві тисячі двадцять четвертого року.

Я, Дудко Ю.А., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови правління Акціонерного товариства «Ідея Банк» Власенка Михайла Валерійовича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 37

Приватний нотаріус:



Всього
прошито
пронумеровано,
і скріплено печаткою
Чолсарає
архів

Приватний
нотаріус

