

ОПИС

документів, що надаються юридичною особою
державному реєстратору
для проведення реєстраційної дії

"Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи"

Для проведення реєстраційної дії "Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи" юридична особа **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"** надала наступні документи:

1. Реєстраційна картка на проведення державної реєстрації змін до установчих документів юридичної особи.
2. Рішення про внесення змін до установчих документів (Примірник оригіналу).
3. Нова редакція установчих документів.
4. Копія квитанції, виданої банком.
5. Документ, що засвідчує повноваження уповноваженої особи.

Особи, винні у внесенні до установчих документів або інших документів, які подаються державному реєстратору, завідомо неправдивих відомостей, які підлягають внесенню до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, несуть відповідальність, встановлену законом (частина четверта статті 35 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань").

Отримати результат надання адміністративних послуг можливо за адресою:
<https://usr.minjust.gov.ua/ua/freesearch/>



Заявник:

(прізвище, ініціали заявника)

ЯРМОЛЮК М.М.

13.06.2019

(дата)

(підпис)

Фактична дата формування опису: 13.06.2019

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

«27» травня 2019 р.



Директор
з питань ліцензування

СТАТУТ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК ВОСТОК"

(нова редакція)

Ідентифікаційний код юридичної особи 26237202

"Затверджено"
Рішенням акціонера
ПАТ "БАНК ВОСТОК"
від "25" квітня 2019 р.
(Рішення акціонера №3)

м. Дніпро
2019 року

СТАТТЯ 1 Загальні положення

- 1.1 ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК" (далі - Банк) є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ХОУМ КРЕДИТ БАНК", що згідно протоколу Загальних зборів акціонерів від «01» лютого 2011 р. змінило назву, є правонаступником ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ХОУМ КРЕДИТ БАНК", що згідно протоколу Установчих зборів акціонерів № 1 від 16 грудня 2008 року реорганізовано шляхом перетворення, є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ХОУМ КРЕДИТ БАНК", є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна Закритого акціонерного товариства "Агробанк".
- 1.2 Банк створений та діє згідно із Конституцією України, Господарським кодексом України, Цивільним кодексом України, Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про депозитарну систему України", іншими законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, інших органів державної влади України та цим Статутом, на підставі рішення Установчих зборів акціонерів ЗАТ "Агробанк" від «23» травня 2002 року, відповідно до Установчого договору від «23» квітня 2002 року.
- 1.3 Банк зареєстрований Національним банком України 17 жовтня 2002 року за №283.
- 1.4 Банк діє на основі приватної форми власності відповідно до статті 325 Цивільного кодексу України. За організаційно-правовою формою Банк є акціонерним товариством. За типом Банк є публічним акціонерним товариством.
- 1.5. Повне найменування Банку:
українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"
англійською мовою: PUBLIC JOINT STOCK COMPANY "BANK VOSTOK"
Скорочене найменування Банку:
українською мовою: ПАТ "БАНК ВОСТОК";
англійською мовою: PJSC "BANK VOSTOK".
- 1.6. Місцезнаходження Банку: Україна, 49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24.
- 1.7. Банк має печатку із своїм повним найменуванням (основна печатка), додаткові круглі печатки, а також штампи та бланки із своїм повним найменуванням. На круглій печатці Банку може бути присутній логотип, знак для товарів та послуг Банку в тому випадку, якщо він буде затверджений Правлінням Банку та зареєстрований згідно із законодавством України.
- 1.8. Відокремлені підрозділи Банку (представництва, філії, відділення) теж мають печатку (печатки), а також штампи та бланки із своїм найменуванням в порядку, передбаченому положеннями про ці підрозділи.
- 1.9. Офіційною мовою Банку є українська, а робочими мовами Банку є українська та російська.
- 1.10. Банк має статус юридичної особи згідно чинного законодавства України. Банк входить до єдиної банківської системи України. Банк має право від свого імені придбавати майнові та немайнові права і нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем в судах загальної юрисдикції, господарському, адміністративному, третейському судах.
- 1.11. Банк є економічно самостійним і повністю незалежним від виконавчих органів державної влади і органів місцевого самоврядування в рішеннях, пов'язаних з його оперативною діяльністю, а також від вимог і вказівок, що не відповідають законодавству України.
- 1.12. Банк використовує єдині правила бухгалтерського обліку для банків на основі комплексної автоматизації та комп'ютеризації, має свій власний баланс, банківські рахунки, включаючи кореспондентські рахунки як в банківських установах України, так і за кордоном відповідно до вимог чинного законодавства України; Банк подає документацію, звіти та іншу інформацію у формах та в обсягах, відповідно до законодавства України.

- 1.13 Банк засновано на невизначений строк. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів у порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України. Банк може бути ліквідований у порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України.

СТАТТЯ 2

Мета та предмет діяльності Банку

- 2.1 Метою діяльності Банку є отримання прибутку від надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також іншої діяльності, здійснення якої Банком є можливим згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» та чинного законодавства України.

За напрямками своєї діяльності Банк функціонує як універсальний банк.

Предметом діяльності Банку є надання банківських послуг згідно з наданою Національним банком України банківською ліцензією, надання фінансових послуг, в тому числі згідно з ліцензіями (дозволами) центральних органів виконавчої влади на здійснення послуг, які ними регулюються, а також здійснення інших видів діяльності, здійснення яких Банком є можливим згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» та чинного законодавства України.

- 2.2 Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, зазначених у пункті 2.1 цієї Статті, на підставі банківської ліцензії Банк має право надавати такі банківські послуги:

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

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

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

- 2.3 Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, зазначених у пункті 2.1 цієї Статті, відповідно до законодавства України та на підставі виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензій Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з надання фінансових та інших послуг у сфері розміщення та обігу цінних паперів та обліку прав за цінними паперами за наступними видами:

- 2.3.1. діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме:

- брокерську діяльність;

- дилерську діяльність;

- андеррайтинг;

- діяльність з управління цінними паперами;

- 2.3.2. депозитарну діяльність, а саме:

- депозитарну діяльність депозитарної установи;

- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк повинен дотримуватись Ліцензійних умов провадження та обмежень щодо суміщення окремих видів професійної діяльності на фондовому ринку.

При провадженні професійної діяльності на фондовому ринку Банк не має права здійснювати торгівлю (обмін) власними цінними паперами (за винятком випадків, прямо передбачених нормами діючого законодавства), а також акціями того емітента, у якого він безпосередньо або побічно володіє майном у розмірі понад п'ять відсотків статутного капіталу (фонду).

Банк надає фінансові та інші послуги на фондовому ринку шляхом укладання відповідних договорів, вимоги до яких встановлюються чинним законодавством України.

- 2.4. Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, зазначених у пункті 2.1 цієї Статті, Банк у порядку, встановленому чинним законодавством України, та з дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку України, надає такі фінансові послуги:
 - 2.4.1. випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
 - 2.4.2. довірче управління фінансовими активами;
 - 2.4.3. фінансовий лізинг;
 - 2.4.4. залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо їх наступного повернення;
 - 2.4.5. надання гарантій та поручительств;
 - 2.4.6. факторинг;
 - 2.4.7. переказ коштів;
 - 2.4.8. управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";
 - 2.4.9. операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів;
 - 2.4.10. торгівля валютними цінностями;
 - 2.4.11. надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
 - 2.4.12. інші фінансові послуги, надання яких дозволяється Банку згідно з чинним законодавством України.
- 2.5. Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, зазначених у пункті 2.1 цієї Статті, Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
 - 2.5.1. інвестицій;
 - 2.5.2. випуску власних цінних паперів;
 - 2.5.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
 - 2.5.4. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазайними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
 - 2.5.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
 - 2.5.6. ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
 - 2.5.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- 2.6. Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, зазначених у пункті 2.1 цієї Статті, Банк у порядку, встановленому чинним законодавством України, та з дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку України здійснює наступні валютні операції:
 - 2.6.1. неторговельні операції з валютними цінностями;
 - 2.6.2. операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - 2.6.3. операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - 2.6.4. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та у грошовій одиниці України;
 - 2.6.5. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - 2.6.6. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - 2.6.7. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - 2.6.8. відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - 2.6.9. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - 2.6.10. залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

- 2.6.11. торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- 2.6.12. торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- 2.6.13. залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- 2.6.14. залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- 2.6.15. торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- 2.6.16. торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- 2.6.17. інші валютні операції на валютному ринку України та міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".
- 2.7. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".
Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.
- 2.8. Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.
- 2.9. Для проведення операцій Банк відкриває кореспондентський рахунок у Національному банку України, а також в інших українських та іноземних банках.
- 2.10. Банк також має право брати участь в будь-яких операціях, в межах, встановлених цим Статутом та законодавством України, які стосуються визначеного вище предмету діяльності, шляхом участі у створенні неприбуткових спілок чи асоціацій, інших юридичних осіб на території України та/чи за її межами, якщо це не суперечить вимогам законодавства України, а також шляхом здійснення інвестицій, придбання цінних паперів вже діючих підприємств або прав участі в управлінні такими підприємствами з урахуванням обмежень, що встановлені законодавством України.
- 2.11. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укласти агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.
- 2.12. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги. Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.
- 2.13. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійні винагороди за надані послуги.

СТАТТЯ 3

Юридичний статус і повноваження Банку

- 3.1. Банк є юридичною особою відповідно до законодавства України. Банк як юридичну особу внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.
- 3.2. У своїй діяльності Банк керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, цим Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку, які не суперечать чинному законодавству України.
- 3.3. Для досягнення своєї мети, надання банківських та фінансових послуг, а також здійснення інших видів діяльності, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України, Банк у встановлених законодавством України межах має такі права:

- 3.3.1. придбавати, володіти, користуватися, експлуатувати, передавати, віддавати на умовах ліцензії та/або дозволів та розпоряджатися всіма правами власності, включаючи права інтелектуальної й промислової власності;
- 3.3.2. отримувати позики й кредити на таких умовах та в такій валюті, які Банк вважатиме за доцільні та у відповідності до отриманих ліцензій Національного банку України, з метою забезпечення виплати на позичені, залучені чи заборговані кошти, використовуючи все або частину майна Банку, його права власності чи інші активи, та здійснювати всі інші операції на виконання мети, зазначеної у Статті 2 цього Статуту;
- 3.3.3. укладати з фізичними та юридичними особами, у тому числі з органами державної влади та управління договори, вчиняти інші правочини;
- 3.3.4. виступати учасником судових процесів у судах як в Україні, так і за кордоном, у тому числі у міжнародних комерційних арбітражах та міжнародних судових органах, мати усі передбачені законодавством процесуальні права та обов'язки;
- 3.3.5. відкривати у порядку встановленому законодавством України свої філії, представництва та відділення на території України, та філії, представництва за її межами, створювати дочірні банки на території інших держав;
- 3.3.6. відкривати, вести й користуватися банківськими рахунками в гривнях та іноземній валюті в Україні та в інших країнах, якщо це не суперечить чинному законодавству України;
- 3.3.7. вести листування та іншим чином передавати інформацію в межах України й за кордоном шляхом письмової кореспонденції, телеграфного, телексіного, факсимільного та інших видів зв'язку;
- 3.3.8. здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 3.3.9. входити до складу банківських груп;
- 3.3.10. самостійно встановлювати відсоткові ставки за активними та пасивними операціями, а також розміри комісійних винагород за операціями;
- 3.3.11. одержувати від підприємств, установ і організацій бухгалтерські звіти, баланси, фінансові плани та інші відомості, необхідні для кредитування, проведення розрахунків і підтвердження платоспроможності клієнтів, а також для здійснення ідентифікації та вивчення клієнта з метою запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- 3.3.12. посвідчувати довіреності на право користування рахунком фізичної особи у Банку та розпорядження вкладників Банку по їх вкладах у Банку на випадок смерті (заповідальні розпорядження);
- 3.3.13. вчиняти інші дії, пов'язані з метою та предметом діяльності Банку, які Банк вважатиме за бажані і які не заборонені законодавством України.
- 3.4. Банк користується повною фінансовою незалежністю, веде самостійний баланс.
- 3.5. Банк відповідає за власними зобов'язаннями всім своїм майном. Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави (крім випадків, коли сторони беруть на себе такі зобов'язання за договором), якщо інше не передбачено законом. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій. Акціонери, які не повністю оплатили акції, відповідають за зобов'язаннями Банку у межах несплаченої частини вартості належних їм акцій. Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів або членів Наглядової ради чи Правління, якщо інше не вимагається законодавством України.

СТАТТЯ 4 Статутний капітал та акції

- 4.1. Статутний капітал Банку („Статутний Капітал”) становить 639 103 590 (Шістсот тридцять дев'ять мільйонів сто три тисячі п'ятсот дев'яносто) гривень 00 копійок і сформований за рахунок випуску акцій в бездокументарній формі.

- 4.2. Статутний Капітал Банку поділений на 3 073 500 простих іменних акцій („Акції”), кожна номінальною вартістю 207 (Двісті сім) гривень 94 копійки.
- 4.3. Формування Статутного Капіталу Банку може здійснюватися виключно грошовими внесками, якщо інше не передбачено чинним законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення Статутного Капіталу Банку резиденти України та нерезиденти здійснюють відповідно до чинного законодавства України.
- 4.4. Збільшення Статутного Капіталу здійснюється у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу додаткового капіталу у частині емісійного доходу (його частини) та/або прибутку (його частини), або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості із залученням додаткових внесків інвесторів. Банк має право збільшувати Статутний Капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій. Банк не має право приймати рішення про збільшення Статутного Капіталу шляхом публічного розміщення, якщо розмір власного капіталу є меншим, ніж розмір його Статутного Капіталу. Збільшення Статутного Капіталу у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається.
- 4.5. Емісія акцій Банку здійснюється виключно за рішенням Загальних зборів в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, при додатковій емісії акцій, у порядку встановленому законодавством України про акціонерні товариства (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права). Банк має право в процесі додаткової емісії акцій здійснювати публічну пропозицію цінних паперів (оферту), звернену до невизначеного кола осіб, про придбання акцій Банку. Така публічна пропозиція здійснюється у відповідності до норм, визначених Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок» та в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Затвердження результатів розміщення додатково випущених акцій здійснюється відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку.
- 4.6. Особа, яка придбає акції під час їх розміщення, зобов'язана повністю оплатити їх вартість до затвердження звіту про розміщення акцій. Строк розміщення та порядок оплати вартості Акцій встановлюються Загальними зборами акціонерів відповідно до вимог чинного законодавства України та Статуту. Загальні збори акціонерів уповноважені визначати наслідки невиконання зобов'язань щодо оплати вартості акцій у встановлений строк.
- 4.7. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про зменшення Статутного Капіталу шляхом викупу Банком частини Акцій у акціонерів за ринковою ціною з метою їх анулювання або шляхом зменшення номінальної вартості Акцій. Зменшення Статутного Капіталу здійснюється в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 4.8. Акціонери можуть придбати Акції Банку:
- 4.8.1. шляхом купівлі;
- 4.8.2. в силу будь-яких інших прав, що надаються будь-яким правонаступникам або цесіонаріям акціонерів;
- 4.8.3. іншим шляхом, передбаченим законодавством України.
- 4.9. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій 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 за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення. Набуття істотної участі у Банку або її збільшення неможливе в разі заборони Національним банком України проведення таких дій.

- 4.10. Юридична чи фізична особа, яка має намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі Банку або право голосу виявиться нижче 10, 25, 50 та 75 відсотків статутного капіталу Банку, або передати право контролю над Банком іншій особі, має повідомити про це Банк та Національний банк України у встановленому Національним банком України порядку.
- 4.11. Особа (особи, що діють спільно), яка має намір придбати акції, що з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, за наслідками такого придбання становитимуть 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку (значний пакет акцій), зобов'язана не пізніше ніж за 30 днів до дати придбання відповідного пакета акцій подати Банку письмове повідомлення про свій намір та оприлюднити його у порядку встановленому законодавством.
- 4.12. Особа (особи, що діють спільно), яка прямо або опосередковано набуває або відчужує голосуючі акції Банку, має повідомити Банк про пакет акцій, власником якого стане така особа (підсумковий пакет акцій), у разі якщо в результаті такого набуття або відчуження пакет акцій стане більшим, меншим або дорівнюватиме пороговому значенню у 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75, 95 відсотків голосуючих акцій.
- 4.13. Особа (особи, що діють спільно) зобов'язана, в строки передбачені законодавством України, подати до Банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку повідомлення про укладення нею договору, за наслідками виконання якого вона з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стане (прямо або опосередковано) власником контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій Банку.
- Особа (особи, що діють спільно), яка внаслідок придбання акцій товариства з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стала (прямо або опосередковано) власником контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій Банку, зобов'язана подати до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Банку інформацію про набуття нею такого пакета, у порядку та в строки, передбачені законодавством України.
- 4.14. Особа (особи, що діють спільно), яка внаслідок придбання акцій Банку з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стала (прямо або опосередковано) власником домінуючого контрольного пакета акцій, зобов'язана подати до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку і до Банку повідомлення про набуття права власності на домінуючий контрольний пакет акцій, у порядку та в строки, передбачені законодавством України.
- 4.15. Кожний акціонер акціонерного товариства - власник простих акцій товариства, щодо яких не встановлено обмеження (обтяження), після розміщення у загальнодоступній інформаційній базі даних про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку інформації про набуття особою (особами, що діють спільно) права власності на домінуючий контрольний пакет акцій має право вимагати здійснення обов'язкового придбання належних йому акцій, щодо яких не встановлено обмеження (обтяження), особою (особами, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій. У такому разі особа (особи, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій, зобов'язана придбати належні акціонерам акції у порядку, визначеному законодавством України.
- 4.16. Акції випускаються в бездокументарній формі. Облік прав власності на Акції проводиться відповідно до чинного законодавства України.
- Всі Акції є рівними для цілей розподілу дивідендів і надходжень від ліквідації і кожна з них має один голос на Загальних зборах акціонерів.
- Акції є неподільними. Всі випущені Акції є іменними.
- Привілейовані акції не випускаються.
- Акції мають бути повністю оплачені до моменту затвердження Загальними зборами акціонерів результатів розміщення акцій Банку.
- 4.17. Рішення про розміщення акцій приймається Загальними зборами акціонерів. Обіг акцій дозволяється після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового

ринку звіту про результати розміщення акцій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

4.18. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

СТАТТЯ 5

Права та обов'язки акціонерів

5.1. Акціонери мають такі права:

5.1.1. отримувати дивіденди з прибутку Банку (якщо і коли Загальні збори акціонерів ухвалють рішення про виплату дивідендів);

5.1.2. отримувати вчасні повідомлення у письмовій формі про Загальні збори акціонерів, запропонований проект порядку денного таких Загальних зборів акціонерів, про внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, а також брати участь у таких Загальних зборах акціонерів особисто або через представників;

5.1.3. отримувати інформацію про діяльність Банку, згідно з законодавством України;

5.1.4. отримувати для ознайомлення перевірені аудитором річну фінансову звітність Банку, підготовлену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"), а у випадку, коли Банк є учасником банківської групи, то також річну консолідовану фінансову звітність банківської групи, учасником якої є Банк;

5.1.5. до дати проведення Загальних зборів отримувати письмові відповіді на свої запитання щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів;

5.1.6. в порядку, встановленому Статутом та чинним законодавством України приймати участь в управлінні Банком шляхом участі в Загальних зборах акціонерів чи через обрання до складу органів управління Банку, в тому числі шляхом укладення договору між акціонерами Банку;

5.1.7. отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна, що залишилось після задоволення вимог кредиторів Банку;

5.1.8. на власний розсуд, проте з дотриманням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, розпоряджатися належними їм акціями Банку;

5.1.9. в разі невиконання Банком зобов'язань з викупу акцій, вимагати у судовому порядку здійснення обов'язкового викупу Банком за ринковою ціною належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів Банку та голосував проти прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про:

5.1.9.1. злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку, зміну типу товариства;

5.1.9.2. надання згоди на вчинення Банком значного правочину;

5.1.9.3. зміни розміру Статутного капіталу;

5.1.9.4. надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;

5.1.9.5. відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

5.1.10. укласти договір між акціонерами;

5.1.11. переважне право на придбання акцій Банку при додатковій емісії;

5.1.12. інші права, які передбачені цим Статутом та законодавством України.

5.2. Акціонери Банку зобов'язані:

5.2.1. додержуватися Статуту, інших внутрішніх нормативних документів Банку і виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку;

5.2.2. виконувати свої зобов'язання перед Банком, в тому числі оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, передбаченими Статутом та рішенням про розміщення акцій;

5.2.3. на вимогу Банку надавати статутні та реєстраційні документи, документи щодо правового та фінансового стану, керівництва, структури власності, якщо такі документи є необхідними для Банку відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

5.2.4. не розголошувати банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

5.2.5. нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством України.

СТАТТЯ 6

Органи управління та контролю Банку

- 6.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.
- 6.2. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.
- 6.3. Органом, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні банком.
- 6.4. Як складова системи внутрішнього контролю в Банку утворюється постійно діючі підрозділи контролю: Управління внутрішнього аудиту, Управління ризиками, Управління комплаєнс.

СТАТТЯ 7

Загальні збори акціонерів

- 7.1. Вищим органом управління Банку є його Загальні збори акціонерів (далі - "**Загальні збори**"). У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку (реєстру) акціонерів Банку або їх представники. Перелік (реєстр) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення Загальних зборів у порядку, встановленому законодавством України про депозитарну систему України. Акціонери (або їх представники), які мають право на участь у Загальних зборах, реєструються із зазначенням кількості голосів, яку має кожен акціонер. Голосування на Загальних зборах проводиться за принципом одна акція – один голос (крім випадків проведення кумулятивного голосування).
- 7.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:
- 7.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;
 - 7.2.2. внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
 - 7.2.3. анулювання викуплених акцій;
 - 7.2.4. зміни типу товариства;
 - 7.2.5. розміщення акцій;
 - 7.2.6. розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
 - 7.2.7. збільшення статутного капіталу Банку;
 - 7.2.8. зменшення статутного капіталу Банку;
 - 7.2.9. дроблення або консолідацію акцій;
 - 7.2.10. затвердження Положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління Банку та внесення до них змін;
 - 7.2.11. затвердження Політики винагороди Банку, частиною якої є Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та членів Правління Банку;
 - 7.2.12. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
 - 7.2.13. затвердження річного звіту Банку;
 - 7.2.14. розгляду звіту Наглядової ради Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
 - 7.2.15. розгляду висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
 - 7.2.16. розподілу прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
 - 7.2.17. викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;
 - 7.2.18. невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
 - 7.2.19. обрання Голови та інших членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та іншими членами Наглядової ради Банку;
 - 7.2.20. прийняття рішення про припинення повноважень Голови та інших членів Наглядової

- ради, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 7.2.21. затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 7.2.22. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 7.2.23. виділ чи припинення Банку, крім випадку передбаченому частиною четвертою статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства», ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів та затвердження ліквідаційного балансу;
- 7.2.24. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 7.2.25. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 7.2.26. надання згоди на вчинення значного правочину у разі неприйняття Наглядовою радою рішення про вчинення такого правочину, або прийняття Наглядовою радою рішення про винесення питання про надання згоди на вчинення значного правочину на розгляд Загальних зборів;
- 7.2.27. надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення якого є заінтересованість, або про наступне схвалення такого правочину у випадках та в порядку, що визначені статтею 17 Статуту;
- 7.2.28. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради;
- 7.2.29. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів згідно із законодавством України та Статутом Банку.
- 7.3. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.
- 7.4. Загальні збори мають право приймати рішення з будь-яких інших питань діяльності Банку, за винятком тих, які законом або статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку.
У разі якщо Наглядова рада Банку ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів Банку будь-якого питання, яке законом або статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку, Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.
- 7.5. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори), які проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори вважаються позачерговими.
- 7.6. Дату, місце та час проведення Загальних зборів визначає Наглядова рада. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою Банку у порядку, визначеному чинним законодавством, цим Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку. Також, у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», позачергові Загальні збори акціонерів можуть бути скликані акціонерами Банку, яким у сукупності належить не менше ніж 10% голосуючих акцій Банку. В разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерами Банку, такі акціонери визначають дату, місце та час проведення Загальних зборів, враховуючи вимоги чинного законодавства України, цього Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів Банку, а також такі акціонери несуть витрати на організацію, підготовку та проведення Загальних зборів.
Позачергові Загальні збори можуть також скликатися на вимогу Національного банку України у порядку, визначеному чинним законодавством України.
Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надається кожному акціонеру, зазначеному в переліку (реєстрі) акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 (шістдесят) днів до дати їх проведення.
- 7.7. Повідомлення, що містить передбачену Законом України „Про акціонерні товариства" та Статутом інформацію про проведення Загальних зборів та проект порядку денного, надається кожному акціонеру персонально під розписку або направляється реєстрованим поштовим відправленням Наглядовою радою, а у випадку, коли Загальні збори скликаються

акціонерами - особою, яка веде облік прав власності на акції Банку, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення.

Банк додатково надсилає повідомлення про проведення загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі, на якій цінні папери Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів:

- розміщує на власному веб-сайті інформацію, яка міститься в повідомленні про проведення Загальних зборів;

- розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Загальні збори акціонерів банку завчасно отримують від Наглядової ради банку / корпоративного секретаря (у разі наявності такої посади в банку) інформацію про вимоги законодавства України щодо системи винагороди (оплати праці) у Банку та політики винагороди в Банку для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виважених рішень.

Надання Загальним зборам акціонерів Банку зазначеної інформації здійснюється шляхом забезпечення акціонерам Банку доступу до ознайомлення з нею у порядку, установленому Законом про акціонерні товариства, про що акціонерів Банку повідомляють шляхом розміщення відповідного повідомлення на сторінці Банку в мережі Інтернет, або у спосіб визначений внутрішніми нормативними документами Банку.

7.8. Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою Банку (акціонерами, у випадку, коли Загальні збори скликаються акціонерами). Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити такі дані:

- 1) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- 2) дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних зборів;
- 3) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;
- 4) дата складення переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- 5) перелік питань разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
- 6) адресу власного веб-сайту Банку, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного а також інша інформація щодо проведення загальних зборів згідно з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 7) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів (в тому числі, конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами);
- 8) у разі включення до порядку денного Загальних зборів питання затвердження річних результатів діяльності Банку, то також повинна додаватися інформація про основні показники фінансово-господарської діяльності Банку;
- 9) у разі включення до порядку денного Загальних зборів питання про зменшення статутного капіталу повідомлення про проведення загальних зборів акціонерного товариства також має містити дані про мету зменшення статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру;
- 10) права, надані акціонерам відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися;
- 11) порядок участі та голосування на загальних зборах за довіреністю;
- 12) у повідомленні про проведення позачергових Загальних зборів, які скликаються на вимогу акціонерів, повинна міститися адреса, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів.

7.9. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних

зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Будь-який з акціонерів має право вносити свої пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів не пізніше як за 20 днів до дати їх проведення, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів. Кількість кандидатів до складу органу Банку, які пропонуються одним акціонером, не може перевищувати кількісного складу такого органу. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора. У разі подання акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання іншої особи Головою Правління або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Пропозиції акціонерів, які сукупно володіють 5 або більше відсотками голосуючих акцій, вносяться до проекту порядку денного обов'язково (крім випадку недотримання акціонерами строку подання такої пропозиції та крім випадку подання пропозиції, яка не містить всіх необхідних згідно чинного законодавства даних). У разі включення до порядку денного Загальних зборів питання про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії Наглядова рада повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання зазначеного права.

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

Наглядова рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у передбачених законом та Статутом випадках, - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, Наглядова рада (у випадку, коли Загальні збори скликаються акціонерами, особа, яка веде облік прав власності на акції Банку) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів має надіслати акціонерам повідомлення про такі зміни з проектом порядку денного та проектами рішень до питань порядку денного. Повідомлення з проектом порядку денного Загальних зборів надається кожному акціонерові персонально під розписку або направляється реєстрованим поштовим відправленням.

Повідомлення з проектом порядку денного Загальних зборів разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, надсилається фондовій біржі, на якій цінні папери Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщується на власному веб-сайті Банку в мережі Інтернет інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів.

Письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів

Надсилаються на адресу Банку, за місцезнаходженням Банку згідно Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (на ім'я Наглядової ради) не пізніше ніж за 5 робочих днів (в разі скликання позачергових зборів – 2 робочі дні) до дати проведення Загальних зборів.

Банк не пізніше 2-х робочих днів (в разі скликання позачергових зборів – 1 робочий день) до дати проведення Загальних зборів надає письмові відповіді на письмові запитання акціонерів. На всі запитання однакового змісту Банк може надати одну загальну відповідь, розмістивши її на власному веб-сайті.

7.10. Всі акціонери, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, мають право брати участь у Загальних зборах. Акціонер може призначити для участі у Загальних зборах

представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника, повідомивши про це Наглядову раду та Правління Банку, за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

- 7.11. Порядок проведення Загальних зборів затверджується Загальними зборами перед початком розгляду питань порядку денного, з врахуванням вимог щодо порядку проведення Загальних зборів чинного законодавства України, цього Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів Банку.
- 7.12. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, акціонерами, які цього вимагають. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі.
- 7.13. Голова Загальних зборів забезпечує відповідність усіх процедурних питань, пов'язаних із проведенням Загальних зборів, Статуту та чинному законодавству України.
- 7.14. Загальні збори мають кворум та вважаються правомочними за умови реєстрації для участі у них акціонерів (чи представників акціонерів), які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.
- 7.15. Одна акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах (крім випадків кумулятивного голосування). Рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, крім випадків передбачених п.п.7.16., 7.17., 7.18., 7.19. Статуту. При обранні членів органу Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Якщо кількість кандидатів у члени органу Банку відповідає кількісному складу органу Банку, склад якого обирається, та при голосуванні всі кандидати набрали однакову кількість голосів, то обраним вважається кожен з таких кандидатів. Члени органу Банку вважаються обраними, а орган Банку сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу Банку шляхом кумулятивного голосування.
- 7.16. Рішення Загальних зборів приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих акцій, з питань, зазначених в пп. 7.2.2 - 7.2.8, 7.2.23. цього Статуту.
- 7.17. Питання про надання згоди на вчинення значного правочину може виноситися на розгляд загальних зборів, у разі неприйняття Наглядовою радою рішення про вчинення такого правочину, або прийняття Наглядовою радою рішення про винесення питань про надання згоди на вчинення значного правочину на розгляд Загальних зборів, то:
- рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
 - рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більше як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.
- Порядок прийняття Загальними зборами рішень про надання згоди на вчинення або про наступне схвалення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, визначається статтею 17 Статуту.
- 7.18. Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.
- 7.19. Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішенням про зміну черговості розгляду питань порядку

денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

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

- питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня;
- загальних зборів акціонерів шляхом заочного голосування (опитування).

Форма і текст бюлетеня затверджується Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Загальних зборів. Бюлетень повинен містити:

- повне найменування Банку;
- дату і час початку проведення Загальних зборів;
- питання, винесене на голосування, та проект (проекти) рішення з цього питання;
- варіанти голосування за кожний проект рішення (написи «за», «проти», «утримався»);
- застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером, і в разі відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним;
- зазначення найменування або імені акціонера, імені його представника (за наявності) та кількості голосів, що йому належать.

У разі проведення голосування з питань обрання членів органів управління Банку проводиться кумулятивне голосування. Форма і текст бюлетеня для кумулятивного голосування затверджується Наглядовою радою не пізніше ніж за 4 (чотири) дні до дати проведення Загальних зборів.

Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити:

- повне найменування Банку;
- дату і час початку проведення Загальних зборів;
- перелік кандидатів у члени органу Банку із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Бюлетень для кумулятивного голосування для обрання членів Наглядової ради також повинен містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора. ;
- місце для зазначення акціонером (представником акціонера) кількості голосів, яку він віддає за кожного кандидата;
- застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером і в разі відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним;
- зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

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

У разі скликання Позачергових Загальних зборів акціонерами Банку форма і текст бюлетенів для голосування затверджується такими акціонерами, при цьому мають дотримуватися встановлені цим пунктом Статуту вимоги щодо строків затвердження та змісту бюлетенів.

Відповідність бюлетеня для голосування формі і тексту, які затверджені Наглядовою радою, засвідчується підписом Голови Наглядової ради у правому верхньому куті бюлетеня під грифом «Затверджено» та печаткою Банку.

У разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерами Банку, відповідність бюлетеня для голосування формі і тексту, які затверджені акціонерами, що скликають такі Загальні збори, засвідчується підписом особи, яка уповноважена такими акціонерами (уповноважена особа має бути визначена тим же рішенням акціонерів, яким

затверджується форма та зміст бюлетеня), підпис уповноваженої особи ставиться у правому верхньому куті бюлетеня під грифом «Затверджено».

7.21. Підрахунок результатів голосування на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою Банку (в разі скликання Загальних зборів акціонерами – акціонерами, які скликають Загальні збори).

Особа, призначена Наглядовою радою до складу тимчасової лічильної комісії, може бути без обмежень обрана Загальними зборами до складу лічильної комісії.

Кожен з бюлетенів для голосування (як простого, так і кумулятивного), який був використаний акціонером під час голосування з питання порядку денного та кількість голосів за яким враховується під час підрахунку голосів, має бути засвідчений підписом голови лічильної комісії як дійсний. В разі, коли лічильна комісія доходить висновку, що бюлетень, використаний акціонером під час голосування з питання порядку денного, є недійсним і кількість голосів за таким бюлетенем не може бути врахована під час підрахунку голосів, то такий бюлетень засвідчується як недійсний підписами всіх членів лічильної комісії.

7.22. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення лічильною комісією протоколу про підсумки голосування. Протокол складається за підсумками кожного голосування.

Протокол про підсумки голосування (крім кумулятивного голосування) повинен містити:

- дату проведення голосування;
- питання, винесене на голосування;
- рішення і кількість голосів «за», «проти» і «утримався» щодо кожного проекту рішення з кожного питання порядку денного, винесеного на голосування;
- кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні;
- кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

Протокол про підсумки кумулятивного голосування повинен містити:

- дату проведення голосування;
- кількість голосів, отриманих кожним кандидатом у члени органу Банку;
- кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні;
- кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

7.23. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів, а бюлетені для голосування опечатаються лічильною комісією та зберігаються в Банку не більше, ніж 4 роки. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів Банку протягом 10 робочих днів від дати проведення Загальних зборів, але в будь-якому разі не пізніше п'ятого робочого дня від дати складення та підписання протоколу Загальних зборів, шляхом розміщення протоколу Загальних зборів на власному веб-сайті Банку. Протоколи про підсумки голосування протягом 10 днів з дати закриття загальних зборів розміщуються на веб-сайті Банку.

7.24. Протокол Загальних зборів (надалі - "Протокол") складається Секретарем Загальних зборів протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів українською мовою та підписується Головою та Секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління. Оригінали Протоколів зберігаються за місцезнаходженням Банку. Разом з протоколом Загальних зборів зберігаються документи Реєстраційної та Лічильної комісії.

На прохання будь-якого акціонера або будь-якого аудитора Банку, копії будь-яких або усіх Протоколів надсилаються такому акціонерові або аудитору протягом 3 (трьох)

робочих днів від дати отримання Банком такого клопотання. Копії Протоколів надаються акціонерам та аудиторам за рахунок Банку.

7.25. У разі якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер (акціонерне товариство складається з однієї особи), то положення пп. 7.6 – 7.24. Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються та надіслання письмового повідомлення про скликання Загальних зборів не вимагається. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляється ним/особою(особами), уповноваженою(-ими) діяти від його імені, у формі письмового рішення та засвідчується печаткою Банку. Обрання персонального складу органів управління Банку здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

СТАТТЯ 8

Наглядова рада

8.1. Наглядова рада є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, Управління внутрішнього аудиту, Управління ризиками, Управління комплаєнс (далі - підрозділи контролю), корпоративного секретаря (у разі його обрання) а також за забезпеченням захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні банком. Наглядова рада діє на підставі законодавства України, цього Статуту, Положення про Наглядову раду. Наглядова рада Банку несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, забезпечує відповідність стратегії Банку, бізнес-плану основним напрямом діяльності Банку, визначеним Загальними зборами акціонерів Банку, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку. Наглядова рада Банку забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

8.2. Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів шляхом кумулятивного голосування або рішенням єдиного акціонера (у разі, якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер) з числа акціонерів Банку, їх представників чи незалежних членів, у кількості не менше 6 (шістьох) осіб. Членом Наглядової ради Банку можуть бути лише фізична особа (акціонери, представники акціонерів, незалежні директори). Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами. Голова Наглядової ради є членом Наглядової ради за посадою.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (тобто член Наглядової ради не може обіймати в Банку будь-яку іншу посаду, окрім посади Голови чи члена Наглядової ради; член Наглядової ради не може укласти з Банком будь-якого іншого трудового договору (контракту) або надавати послуги банку відповідно до цивільно-правового договору, окрім трудового договору (контракту) про виконання функцій Голови чи члена Наглядової ради).

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів (незалежних директорів), при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» щодо незалежності директорів акціонерного товариства та вимогам Національного банку України.

Істотність ділових відносин (критерії) встановлена ст. 53-1 Закону про акціонерні товариства визначається Положенням про Наглядову раду.

Члени Наглядової ради Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

Члени Наглядової ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Члени Наглядової ради Банку, повинні мати вищу освіту, а не менше половини членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі. Кожен з членів Наглядової ради протягом усього часу обіймання посади повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності.

Коллективна придатність Наглядової ради Банку завжди повинна відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

8.3. Члени Наглядової ради обираються строком не більше ніж три роки. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть обиратися необмежену кількість разів. З членом Наглядової ради укладається оплатний або безоплатний договір (контракт), який підписує особа, уповноважена Загальними зборами. Дія договору з Головою або іншим членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється контрактом, Політикою винагород Банку, та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

8.4. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

8.4.1. затвердження та у визначеному нею порядку здійснення контролю за реалізацією стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;

8.4.2. затвердження бюджету і планових показників діяльності Банку та у визначеному нею порядку здійснення контролю за їх дотриманням, у тому числі затвердження бюджетів підрозділів контролю а також затвердження та у визначеному нею порядку здійснення контролю за реалізацією бізнес-плану розвитку Банку;

8.4.3. визначення і затвердження декларації схильності до ризиків, стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів та у визначеному нею порядку здійснення контролю за їх дотриманням;

8.4.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

8.4.5. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;

8.4.6. затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;

8.4.7. ухвалення рішення щодо запровадження значних змін у діяльності банку;

8.4.8. затвердження щороку та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючими активами (далі - стратегія НПА) та оперативний план; періодично відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії НПА та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;

8.4.9. затвердження та у визначеному нею порядку здійснення контролю за реалізацією плану відновлення діяльності Банку, плану фінансування в кризових ситуаціях, плану забезпечення безперервної діяльності та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;

8.4.10. визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту Наглядова рада невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

8.4.11. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

8.4.12. визначення та затвердження кредитної політики Банку, політики управління активами та пасивами, інвестиційної політики, політики системи внутрішнього контролю, політики комплаєнс, інформаційної політики, політики управління ризиками, політики запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку, політики запобігання конфліктам інтересів, політики аутсорсingu;

- 8.4.13. визначення та затвердження організаційної структури Банку, у тому числі Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс та Управління ризиками, що відповідає потребам Банку, його розміру, особливостям діяльності, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, надає змогу Наглядовій раді та Правлінню Банку виконувати свої обов'язки належним чином відповідно до вимог законодавства України та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому;
- 8.4.14. затвердження внутрішніх положень (внутрішніх нормативних документів Банку), що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 8.4.15. затвердження програми управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу;
- 8.4.16. обрання та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення і звільнення начальника Управління внутрішнього аудиту, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, який за посадою має бути членом Правління Банку, затвердження призначення та звільнення начальника Управління ризиками та начальника Управління комплаєнс.
Рішення про припинення повноважень Голови Правління Банку приймається виключно одночасно з прийняттям рішення про призначення іншої особи Головою Правління Банку або про обрання особи, яка тимчасового здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 8.4.17. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 8.4.18. визначення порядку роботи та планів Управління внутрішнього аудиту, контроль та нагляд за його діяльністю зокрема, розгляд звітів Управління внутрішнього аудиту, у тому числі звіту про оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звіту про дотримання Банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму) і пропозицій щодо усунення виявлених Управлінням внутрішнього аудиту порушень; забезпечення оцінки ефективності та якості роботи Управління внутрішнього аудиту шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок, в тому числі контроль за проведенням таких оцінок, розробка методик внутрішньої оцінки);
- 8.4.19. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, а також змін та доповнень до нього, встановлення розміру оплати послуг аудиторської фірми, прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з аудиторською фірмою;
розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 8.4.20. контроль за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Управлінням внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту, Управлінням комплаєнс, а також за своєчасним реагуванням керівників Банку на рекомендації (пропозиції) Управління внутрішнього аудиту та Управління комплаєнс;
- 8.4.21. розгляд звітів структурних підрозділів Банку про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю та вжиття заходів за наслідками розгляду таких звітів;
- 8.4.22. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення та ліквідації відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень, а також затвердження змін до них; Вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; Вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 8.4.23. затвердження умов трудових договорів, що укладаються з Головою та іншими членами Правління Банку, працівниками Управління внутрішнього аудиту, працівниками Управління комплаєнс, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

- 8.4.24. затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 8.4.25. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування Банком інформації про кодекс корпоративного управління Банку;
- 8.4.26. прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного (крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів);
- 8.4.27. повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;
- 8.4.28. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 8.4.29. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 8.4.30. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 8.4.31. вирішення питань про участь Банку у групах;
- 8.4.32. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 8.4.33. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та затвердження умов договору, що укладається з нею, змін до нього, встановлення розміру оплати послуг, а також прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з відповідною установою;
- 8.4.34. надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 8.4.35. надсилання акціонерам оферти про придбання акцій за наслідками придбання контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 8.4.36. прийняття рішення про залучення та обрання оцінювача майна Банку для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, а також змін до нього, встановлення розміру оплати його послуг, прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з оцінювачем майна; затвердження ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 8.4.37. прийняття рішення про відсторонення Голови та/або іншого члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 8.4.38. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 8.4.39. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до чинного законодавства України;
- 8.4.40. вирішення питань, згідно чинного законодавства України віднесених до компетенції Наглядової ради у процедурі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 8.4.41. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 8.4.42. обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України, обрання тимчасової лічильної комісії, у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;
- 8.4.43. затвердження форми і тексту бюлетеню для голосування;
- 8.4.44. за поданням Правління Банку прийняття рішення про надання згоди на вчинення або про відхилення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, або про наступне схвалення такого правочину у порядку, визначеному статтею 17 цього Статуту;
- 8.4.45. затвердження рішення Правління Банку про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним із Банком особам, у випадках, передбачених чинним законодавством України;

- 8.4.46. затвердження рішення кредитного комітету та Правління Банку про надання великого кредиту¹ (критерії віднесення активної операції до великих кредитів встановлюються нормативно-правовими актами Національного Банку України);
- 8.4.47. розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 8.4.48. розгляд звітів підрозділу з управління ризиками Банку та прийняття рішень про вжиття заходів за результатами розгляду таких звітів;
- 8.4.49. визначення порядку роботи та планів Управління комплаєнс і контроль за його діяльністю (в тому числі розгляд звітів Управління комплаєнс і пропозицій щодо усунення чи мінімізації виявлених комплаєнс-ризиків);
- 8.4.50. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 8.4.51. контроль за діяльністю Правління Банку щодо своєчасного забезпечення Управління внутрішнього аудиту достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту);
- 8.4.52. контроль за своєчасним інформуванням Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку Управління внутрішнього аудиту Банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування, своєчасним інформуванням Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку керівника Управління внутрішнього аудиту Банку про ініціювання службових розслідувань та їх результати, своєчасним наданням Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку керівнику Управління внутрішнього аудиту інформації щодо результатів перевірок органів контролю Банку.
- 8.4.53. прийняття рішення про створення постійних чи тимчасових комітетів з числа членів Наглядової ради Банку, призначення їх керівників та членів.
- 8.4.54. затвердження Положень про комітети Наглядової ради Банку, про комітети Правління Банку;
- 8.4.55. затвердження кодексу поведінки (етики) Банку;
- 8.4.56. запровадження механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та у визначеному Наглядовою радою порядку здійснює контроль за його функціонуванням;
- 8.4.57. виконання функцій комітету з управління ризиками, якщо Наглядовою радою не створено цей комітет;
- 8.4.58. прийняття рішення про створення постійно діючих підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечення незалежності цих підрозділів;
- 8.4.59. розроблення, забезпечення розроблення та/або прийняття участі у розробленні внутрішньобанківських документів відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 64 від 11.06.2018р. Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, а також регулярно (не рідше одного разу на рік) перегляд їх з метою актуалізації та здійснення контролю за їх впровадженням та дотриманням;
- 8.4.60. здійснення щорічної та періодичної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку в цілому та членів Наглядової ради та Правління Банку окремо, комітетів Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівників підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку.
- Наглядова Рада Банку за результатами оцінки впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності. Якщо впровадження таких змін

¹ великий кредит – це сума всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб, якщо вона становить 10 відсотків і більше регулятивного капіталу банку

віднесено до повноважень інших органів управління Банку, Наглядова рада звертається до таких органів із рекомендаціями та пропозиціями щодо їх упровадження в порядку, визначеному законодавством України та Положенням про Наглядову раду Банку.

85. Якщо Загальні збори не ухвалить рішення про інше, до компетенції Наглядової ради належать такі повноваження (функції):

85.1. надання попереднього дозволу на укладення договорів:

85.1.1. про передачу в заставу (іпотеку) майна Банку, якщо балансова або ринкова вартість такого майна перевищує еквівалент 5,000,000 (П'ять мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину;

85.1.2. згідно яких Банк набуде як боржник обов'язок здійснити оплату грошових коштів у сумі, що перевищує еквівалент 5,000,000 (П'ять мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженням Наглядовою радою бюджетом Банку);

85.1.3. про надання кредитів або позик будь-якій особі на суму, що перевищує еквівалент 7,000,000 (Сім мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину, а також про внесення будь-яких змін до таких правочинів;

85.1.4. про придбання чи відчуження нерухомості Банком (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо нерухомість придбається Банком у процедурі звернення стягнення на нерухоме майно);

85.1.5. про відчуження активів Банку якщо згідно балансу Банку вартість таких активів перевищує еквівалент 1,000,000 (Один мільйон) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженням Наглядовою радою бюджетом Банку);

85.1.6. про надання Банком гарантії або поруки на суму, що перевищує еквівалент 7,000,000 (Сім мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину, а також про внесення будь-яких змін до таких правочинів;

85.1.7. про залучення радників або консультантів, якщо сума винагороди, що підлягає сплаті таким радникам чи консультантам згідно умов договору, який має намір укласти Банк, перевищує еквівалент 1,000,000 (Один мільйон) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину.

Наглядова рада Банку може приймати рішення з інших питань, що не належать до виключної компетенції Загальних Зборів згідно із законодавством України та Статутом Банку.

86. Наглядова рада розглядає питання, винесені на її розгляд Головою та іншими її членами, а також іншими особами, які відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту, Положення про Наглядову Раду уповноважені вимагати скликання засідання Наглядової ради.

Наглядова рада Банку має право прийняти рішення, про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесено до її виключної компетенції законом або статутом.

87. Наглядова рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції наглядової ради, зокрема, але не виключно, комітет з питань аудиту, комітет з питань призначень та винагород, комітет з управління ризиками, інші.

Наглядова рада приймає рішення з питань попередньо підготовлених комітетом виключно на підставі та в межах пропозицій такого комітету, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради. Мотивоване рішення Наглядової ради про відхилення

пропозиції комітету надається Наглядовою радою комітету для повторної підготовки комітетом пропозиції.

У разі відсутності пропозицій від комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за роботу своїх комітетів

8.4. Наглядова рада з метою виконання покладених на неї повноважень має право доступу до даних бухгалтерського обліку Банку, до інформації про виконання будь-яких управлінських функцій Правління Банку, документів та звітів Банку з питань управління, будь-якої іншої документації щодо діяльності Банку. Голова Правління та члени Правління забезпечують Голові та іншим членам Наглядової ради доступ до інформації, необхідної для виконання функцій Наглядової ради.

8.5. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради за власною ініціативою, на вимогу інших членів Наглядової ради, Голови Правління, будь-якого члена Правління, зовнішнього аудитора, керівника Управління внутрішнього аудиту, Національного банку України. Порядок скликання засідань Наглядової ради Банку визначається Положенням про Наглядову раду Банку.

8.6. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання голови та секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду. У разі, якщо Голова не бере участь у засіданні Наглядової ради, функції головуючого на засіданні здійснюються іншим членом Наглядової ради, обраним більшістю членів Наглядової ради. Порядок обрання секретаря Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду Банку.

8.7. Засідання Наглядової ради може проводитися:

8.7.1. у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (форма спільної присутності), при цьому будь-який член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою телеконференційного чи подібного зв'язку і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Наглядової ради;

8.7.2. шляхом опитування, яке може проводитись як письмово, так і з застосуванням електронної пошти (форма заочного голосування). Засідання Наглядової ради у формі заочного голосування не може проводитися при розгляді звітів посадових осіб, органів, підрозділів Банку, а також при обранні Правління Банку, керівника Управління внутрішнього аудиту.

8.7. Засідання Наглядової ради, яке проводиться у формі спільної присутності, вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Засідання Наглядової ради, яке проводиться у формі заочного голосування, вважається правомочним, якщо свою думку з питань порядку денного висловили (проголосували) більше половини від загальної кількості її членів. У разі дострокового припинення повноважень одного чи декількох членів Наглядової ради і до обрання нового складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочним для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, то Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів для обрання нового складу Наглядової ради, тобто питань, визначених п.п. 8.4.26., 8.4.27., 8.4.39., 8.4.42, 8.4.43. цього Статуту.

Кожен член Наглядової ради має один голос. Рішення на засіданні Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Наглядової ради, які беруть участь у її засіданні.

8.7. Рішення з питань, передбачених п.8.4.45. Статуту, приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів, за присутності щонайменше половини членів Наглядової ради, без участі зацікавленої особи. У разі прийняття Наглядовою радою

рішення про укладення Банком правочину, який Закон України «Про акціонерні товариства» визначає як правочин, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу.

Члени Наглядової ради відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

8.14. Рішення Наглядової ради можуть бути скасованими чи зміненими тільки окремим рішенням Наглядової ради чи рішенням Загальних зборів, у разі прийняття Наглядовою радою рішення про передачу питання на розгляд Загальних зборів. Всі договори та документи, що укладаються та підписуються від імені Банку, які потребують схвалення чи надання попереднього дозволу Наглядової ради, можуть укладатися та підписуватися Головою Правління, або особою, яка виконує його обов'язки, особою, уповноваженою діяти від імені Банку на підставі довіреності, лише після схвалення чи надання відповідного попереднього дозволу Наглядовою радою.

8.15. Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом засідання Наглядової ради. Протоколи засідань Наглядової ради оформлюються не пізніше п'яти календарних днів з дати проведення засідання. Протоколи засідань Наглядової ради, проведених у формі спільної присутності, підписуються усіма членами Наглядової ради, які були присутні на засіданні. Протоколи засідань Наглядової ради, проведених у формі заочного голосування, підписуються Головою (а в разі його відсутності на засіданні – особою, яка виконувала функції головуєчого на засіданні) та секретарем Наглядової ради. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання порядку денного за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

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 Наглядової ради Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданні.

8.16. У разі, якщо після закінчення строку повноважень членів Наглядової ради Загальними зборами не ухвалено рішення про обрання нового складу Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення загальних зборів Банку.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень члена/членів Наглядової ради. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням, може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради (дане обмеження не стосується випадків заміни особи, обраної до складу Наглядової ради як представник акціонера, на іншого представника у порядку, визначеному п.8.17. Статуту).

8.17. Член Наглядової ради, обраний до складу Наглядової ради як представник акціонера, може бути замінений таким акціонером у будь-який час. Акціонер змінює свого представника, обраного членом Наглядової ради, шляхом направлення Банку письмового повідомлення. Таке письмове повідомлення вручається Голові Правління Банку під розписку або направляється реєстрованим поштовим відправленням за місцезнаходженням Банку згідно Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, громадських формувань. Підпис акціонера фізичної особи під таким повідомленням має бути нотаріально посвідчений. Вказане письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після отримання його Банком. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною, а саме: прізвище, ім'я, по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків, дата та місце народження, місце проживання, засоби зв'язку (номер телефону, адреса електронної пошти), розмір пакета акцій, які йому належать (якщо такі наявні).

8.18. Без рішення Загальних зборів повноваження Голови та/або інших членів Наглядової ради припиняються достроково:

- за письмовою заявою Голови або іншого члена Наглядової ради. З цієї підстави повноваження припиняються на чотирнадцятий календарний день з моменту отримання Банком відповідної заяви Голови або члена Наглядової ради;
- в разі неможливості виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради за станом здоров'я. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком інформації про неможливість виконання обов'язків Головою або членом Наглядової ради;
- в разі набрання законної сили обвинувальним вироком чи рішенням суду, яким особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради, або яким особу визнано винною у вчиненні злочину, наявність судимості за який є ознакою відсутності бездоганної ділової репутації згідно нормативно-правових актів Національного банку України. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту набрання законної сили відповідним вироком чи рішенням суду;
- в разі смерті, визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, оголошення померлою. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту смерті чи з моменту набуття чинності рішенням суду про визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, оголошення померлою;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який обраний до складу Наглядової ради як представник акціонера. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком відповідного повідомлення;
- за письмовою заявою особи, яка обрана до складу Наглядової ради як незалежний директор та яка протягом строку своїх повноважень перестала відповідати вимогам чинного законодавства до незалежних директорів акціонерного товариства та/або незалежного члена Наглядової ради банку. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком відповідного повідомлення.

З припиненням повноважень Голови або іншого члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору, укладеного з ним. З моменту припинення повноважень особи як Голови Наглядової ради, така особа перестає бути членом Наглядової ради.

В разі дострокового припинення повноважень одного чи декількох членів Наглядової ради без рішення Загальних зборів (крім випадку припинення повноважень члена Наглядової ради – представника акціонера в наслідок його заміни у порядку, визначеному п.8.17. Статуту), Банк протягом трьох місяців, з дня припинення повноважень члена/членів Наглядової ради повинен скликати Загальні збори для обрання нових членів Наглядової ради.

Банк у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови, його заступника та члена Наглядової ради Банку забезпечує обрання іншої особи на цю посаду протягом трьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

8.19. Голова та інші члени Наглядової ради зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватись вимог законодавства, положень цього Статуту та інших документів Банку. Голова та інші члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Голова та члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом; якщо вказану відповідальність перед Банком несуть кілька осіб, то їх відповідальність є солідарною. Акціонер та член Наглядової ради, який є його представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- впровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами акціонерів Банку (далі - стратегія Банку), та бізнес-плану розвитку Банку (далі - бізнес-план);

- забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- призначення Голови та членів Правління Банку, а також керівників підрозділів контролю.

9.21. Наглядова рада Банку забезпечує, щоб член Наглядової ради Банку, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження радою Банку здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

Наглядова рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада Банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. Наглядова рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

СТАТТЯ 9 Правління

9.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради. Правління є підзвітним Загальним зборам та Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень. Правління діє на підставі цього Статуту та Положення про Правління, що затверджується Загальними зборами.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Правління Банку відповідає за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству України;
- забезпечення поточного управління Банком;
- виконання рішень загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;
- щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;
- відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

9.2. Правління обирається Наглядовою радою у кількості не менше 3 (трьох) осіб. До складу Правління входять Голова Правління та члени Правління. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою. Голові та членам Правління Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах, крім дочірніх підприємств Банку, банківських спілок та асоціацій.

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

9.3.1. забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

9.3.2. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

9.3.3. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

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

9.3.5. формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;

- 9.3.6. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 9.3.7. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 9.3.8. інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (внутрішніх нормативних документів Банку) та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9.3.9. забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- 9.3.10. здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 9.3.11. прийняття рішення про використання фондів Банку, крім Резервного фонду Банку;
- 9.3.12. прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів Правління, зокрема, але не виключно, кредитного комітету, комітету з управління активами та пасивами, призначення їх керівників та членів;
- 9.3.13. організація ведення бухгалтерського обліку та управлінської звітності Банку, а також організація складання та подання Наглядовій раді проміжних та річних фінансових звітів Банку до їх оприлюднення та(або) подання на розгляд Загальних зборів;
- 9.3.14. забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку шляхом запровадження дієвої системи внутрішнього контролю;
- 9.3.15. здійснення постійного моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму, в тому числі:
- розгляд звітів структурних підрозділів Банку про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю та звіту Управління внутрішнього аудиту про оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, а також вжиття заходів за наслідками розгляду таких звітів;
 - розгляд звітів відповідального працівника Банку щодо функціонування внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму та прийняття рішень стосовно заходів за наслідками розгляду таких звітів;
- 9.3.16. призначення керівників регіональних департаментів Банку та керівників територіальних управлінь регіональних департаментів Банку;
- 9.3.17. організація щорічної підготовки звітів Правління щодо виконання річних бюджетів, бізнес-плану, програм фінансово-господарської діяльності, планів капіталізації та капітальних вкладень;
- 9.3.18. забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють не менш як 10 відсотками акцій Банку у порядку та випадках, визначених чинним законодавством України;
- 9.3.19. укладення та виконання колективного договору, призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління;
- 9.3.20. на підставі рішення Наглядової ради Банку або акціонерів, яким належить не менше ніж 10% акцій, виконання заходів щодо організації скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів в порядку, передбаченому чинним законодавством України, цим Статутом, а також Положенням про Загальні збори Банку;
- 9.3.21. затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, які регулюють тарифну та облікову політику;
- 9.3.22. затвердження внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу;
- 9.3.23. затвердження порядку встановлення процентних ставок за активними та пасивними операціями, а також розмірів комісійних та інших винагород за послуги Банку;
- 9.3.24. затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, які визначають порядок надання Банком банківських та інших фінансових послуг, послуг у сфері розміщення та обігу цінних паперів, обліку прав за цінними паперами, інших послуг Банку, порядок виконання інших процесів у Банку. Виконання цієї функції може бути делеговане

Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;

9.3.25 затвердження типових договорів, які використовуються в роботі Банку. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;

9.3.26 затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, які визначають координацію роботи структурних підрозділів Банку між собою. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;

9.3.27 прийняття рішення про визнання безнадійною фінансової та господарської дебіторської заборгованості та про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до чинного законодавства;

9.3.28 прийняття рішення про списання з балансу основних засобів, непридатних до подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених;

9.3.29 прийняття рішення про набуття у власність майна у процедурі звернення стягнення в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;

9.3.30 прийняття рішення про реалізацію або списання з балансу Банку майна, право власності на яке Банк набув в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями (крім випадків, визначених п. 8.5.1.4 та п.8.5.1.5. цього Статуту);

9.3.31 прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним із Банком особам, у випадках, передбачених чинним законодавством України;

9.3.32 затвердження рішення кредитного комітету про надання великого кредиту¹ та подання цього рішення на затвердження Наглядовій раді Банку. Критерії віднесення активної операції до великого кредиту визначаються нормативно правовими актами Національного банку України;

9.3.33 вирішення питань, віднесених до компетенції Правління Банку статтею 17 Статуту у процедурі погодження вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість;

9.3.34 розгляд звіту про аудиторську перевірку (аудит), виконану Управлінням внутрішнього аудиту, та вжиття організаційних (коригувальних) заходів за наслідками розгляду такого звіту;

9.3.35 виконання функції щодо управління ризиками:

1) забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішньобанківські документи згідно з Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим Постановою Правління Національного банку України № 64 від 11.06.2018р. ;

2) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;

3) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

4) забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;

5) розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;

6) затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень);

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

9.4 Організаційною формою роботи Правління є засідання, які проводяться у разі необхідності. Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше 2/3 членів Правління. Рішення на засіданні Правління вважається прийнятим,

якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, присутніх на засіданні. При рівній кількості голосів на засіданні Правління голос Голови є вирішальним.

Рішення з питань, передбачених п.9.3.31. Статуту, приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів, за присутності щонайменше половини членів Правління без участі зацікавленої особи.

Члени Правління Банку відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

Порядок скликання і проведення засідань Правління регулюється Положенням про Правління.

Рішення Правління оформлюються протоколом. В разі потреби доведення змісту рішення Правління до відповідальних виконавців, на підставі протоколу засідання Правління видається наказ Голови Правління. Голова Правління в цілому та члени Правління за підпорядкованими їм згідно організаційної структури Банку напрямками діяльності Банку здійснюють контроль за виконанням рішень, прийнятих Правлінням Банку.

9.5 Голова Правління Банку керує роботою Правління. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

9.6 Голова Правління Банку в межах своїх повноважень:

9.6.1 без довіреності представляє Банк у відносинах з юридичними та фізичними особами, установами, організаціями будь-яких форм власності, органами державної влади та місцевого самоврядування, тощо;

9.6.2 вчиняє від імені Банку правочини (в т.ч. договори), з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України та цим Статутом, а також здійснює інші юридично значимі дії в межах компетенції, визначеної цим Статутом, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, Правління, а також Положенням про Правління;

9.6.3 видає довіреності на право діяти від імені Банку;

9.6.4 скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;

9.6.5 розподіляє обов'язки між членами Правління;

9.6.6 затверджує штатний розклад Банку;

9.6.7 наймає та звільняє працівників Банку, встановлює посадові оклади, затверджує посадові інструкції, застосовує заходи матеріального заохочення працівників, у разі потреби - притягує їх до матеріальної відповідальності та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, цього Статуту, колективного договору та внутрішніх нормативних документів Банку;

9.6.8 рекомендує Наглядовій раді кандидатури осіб для обрання їх до складу Правління Банку;

9.6.9 забезпечує функціонування системи охорони праці в Банку;

9.6.10 забезпечує організацію роботи Банку зі зверненнями (пропозиціями, заявами та скаргами) громадян;

9.6.11 забезпечує організацію зі збереження службових документів та інформації, яку вони містять, функціонування системи захисту документаційного фонду від незаконного доступу, втрату і несанкціоноване знищення документів, порушення правил користування документами;

9.6.12 забезпечує організацію дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму;

9.6.13 координує 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 Банку;

9.6.14 в межах своєї компетенції видає накази, розпорядження і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;

- 46.15. виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку, відповідно до вимог чинного законодавства України, цього Статуту, внутрішніх нормативних документів Банку, рішень Загальних зборів, Наглядової ради та Правління.
47. Голова Правління має право делегувати окремі свої повноваження іншим особам шляхом видачі довіреностей та/або видання відповідних наказів чи розпоряджень.
48. У разі тимчасової відсутності Голови Правління Банку його обов'язки виконує член Правління Банку, призначений тимчасово виконуючим обов'язки Голови Правління наказом Голови Правління. Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління Банку за його відсутності має всі повноваження Голови Правління Банку, передбачені цим Статутом, Положенням про Правління Банку та законодавством України, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси.
49. Голова та члени Правління зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватись вимог законодавства України, положень цього Статуту та інших документів Банку. Голова та члени Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Голова та члени Правління Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом; якщо вказану відповідальність перед Банком несуть кілька осіб, то їх відповідальність є солідарною.

СТАТТЯ 10 Аудит Банку

- 10.1. В Банку створюється постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту – Управління внутрішнього аудиту, яке є складовою системи внутрішнього контролю. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею. Управління внутрішнього аудиту Банку діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку. Управління внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність на засадах (принципах) незалежності, об'єктивності та неупередженості, професійної компетентності, належної професійної ретельності, професійної етики.
- 10.2. Управління 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. перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення ;
- 10.2.3. перевіряє процес оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;
- 10.2.4. перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку України, 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 України, та внутрішніх положень (внутрішніх нормативних документів) Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені цим Статутом та внутрішніми документами (внутрішніми нормативними документами) Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками, перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам працівників Банку;

- 10.2.5.2. виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень (внутрішніх нормативних документів), які регулюють діяльність Банку;
- 10.2.5.3. своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком України 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 (у разі його складання);
- 10.2.9. оцінює діяльність підрозділу з управління ризиками та Управління комплаєнс, 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, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 10.2.11. перевіряє достовірність і вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10.2.12. надає в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультативні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку;
- 10.2.13. інші функції, передбачені законодавством України.
- 10.3. Працівники Управління внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.
- 10.4. Управління внутрішнього аудиту готує та подає:
- аудиторські звіти про результати проведення аудиторської перевірки (аудиту) - Наглядовій раді Банку, Правлінню Банку, керівникам структурних підрозділів, які є учасниками процесів, що підлягали перевірці (аудиту);
 - звіт щодо виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку - Наглядовій раді Банку;
 - звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) - Наглядовій раді Банку.
- 10.5. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України план проведення аудиторських перевірок (аудиту) на наступний звітний рік, зміни до річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) (якщо такі зміни наявні), звіт про роботу Управління внутрішнього аудиту.
- 10.6. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника Управління внутрішнього аудиту. Керівнику Управління внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках. Рішення про звільнення керівника Управління внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.
- 10.7. Банк зобов'язаний забезпечити проведення перевірки річної фінансової звітності, річної консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України, згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики. Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль. Рішення про залучення аудиторської фірми приймає Наглядова рада Банку. Аудиторська перевірка Банку

здійснюється аудиторською фірмою, яка внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків .

СТАТТЯ 11

Державний контроль

11.1. Національний банк України здійснює функції банківського регулювання і нагляду за діяльністю Банку в межах та порядку передбачених законодавством України. Національний банк України здійснює постійний нагляд за дотриманням вимог банківського законодавства України, включаючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, і економічних нормативів. Крім цього, перевірка фінансово-господарської діяльності Банку здійснюється представниками Державної фіскальної служби України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та інших державних органів, у порядку та з підстав, передбачених законодавством України.

СТАТТЯ 12

Резервний та інші фонди

12.1. Банк формує резервний фонд ("Резервний фонд") на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язаннях у відповідності до законодавства України.

12.2. Резервний фонд використовується для покриття збитків згідно законодавства України. Розмір відрахувань до Резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення сформованим Резервним фондом 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Загальні збори щороку визначають суми відрахувань до Резервного фонду.

12.3. Банк формує інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

12.4. У разі коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, за вимогою Національного банку України Банк збільшує розмір резервів та щорічних відрахувань до них.

СТАТТЯ 13

Фінансова документація та облік

13.1. Банк організує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі міжнародних стандартів фінансової звітності, правил, встановлених Національним банком України відповідно до вимог законодавства України про бухгалтерський облік у банківських установах.

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

13.2. Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій Банку в первинних документах, збереження протягом установленого строку оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і фінансової звітності несе Голова Правління.

13.3. Банк має головного бухгалтера, який діє у відповідності з вимогами законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку.

Головний бухгалтер забезпечує єдину методологію бухгалтерського обліку та фінансової, податкової та іншої звітності згідно із вимогами та в обсягах, що встановлені Національним банком України та іншими державними органами України, підготовку пропозицій стосовно фінансових показників плану діяльності Банку, забезпечує усі рівні бухгалтерського контролю, вчасне та правильне складання фінансової звітності.

13.4. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 01 січня.

135. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про структуру власності Банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

136. Банк зобов'язаний подавати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб фінансову звітність, аудиторські звіти, регулярну звітність щодо залучених ним вкладів та сплати зборів до фонду, іншу визначену фондом звітність у строки, формі та відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

СТАТТЯ 14

Дивіденди, прибутки та збитки

141. Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками фінансового року з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі прийнятого відповідного рішення Загальних зборів про виплату дивідендів. Дивіденди виплачуються у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів у порядку, визначеному законодавством України. Розмір дивідендів на одну акцію визначається Загальними зборами Банку.

Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати, при цьому дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, може бути визначена не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття Наглядовою радою такого рішення. Перелік (реєстр) осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. Банк не пізніше 15 робочих днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів повідомляє акціонерів про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Повідомлення направляється акціонерам письмово реєстровим поштовим відправленням або вручається під розписку.

Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за акціями фондової біржі (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебувають акції Банку.

142. Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу.

143. Понесені Банком збитки покриваються за рахунок Резервного фонду та інших фондів та резервів на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. У разі недостатності коштів таких фондів, збитки покриваються за рахунок продажу майна Банку згідно чинного законодавства України.

СТАТТЯ 15

Банківська таємниця, арешт, стягнення

151. Будь-яка інформація щодо клієнтів Банку зберігається як суворо конфіденційна. Банк запроваджує організаційні, технічні та юридичні механізми забезпечення дотримання режиму таємності при роботі з інформацією, яка становить банківську таємницю. Жоден працівник Банку чи інша особа не може бути змушена розкрити третім особам будь-яку конфіденційну інформацію і жоден працівник або будь-яка інша особа за будь-яких обставин не несе відповідальність за відмову розкрити конфіденційну інформацію, крім передбачених законодавством України випадків.

152. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком виключно у випадках, передбачених законодавством України. За законодавством України до банківської таємниці віднесено інформацію щодо діяльності

та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку.

Банківською таємницею, зокрема, є:

- відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;
- операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;
- фінансово-економічний стан клієнтів;
- системи охорони Банку та клієнтів;
- інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;
- відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;
- інформація щодо звітності окремого банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;
- коди, що використовуються Банком для захисту інформації;
- інформація про фізичну особу, яка має намір укласти договір про споживчий кредит, отримана під час оцінки її кредитоспроможності.

15.3. Арешт на майно або кошти Банку, що знаходяться на його рахунках, а так само арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, накладається виключно за постановою державного/приватного виконавця чи рішенням суду про стягнення коштів або про накладення арешту в порядку, встановленому законом. У випадках, встановлених законом, майно або кошти Банку, а також кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, на які накладено арешт, передаються в управління (перераховуються на рахунки) Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, не пізніше наступного робочого дня після надходження до Банку вимоги Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, здобутими злочинним шляхом, та доданих до неї копій звернення прокурора та ухвали слідчого судді, суду про накладення арешту.

15.4. Зняття арешту з майна здійснюється за постановою державного/приватного виконавця або за рішенням суду.

15.5. Зупинення власних видаткових операцій Банку за його рахунками, а так само зупинення видаткових операцій за рахунками юридичних або фізичних осіб здійснюється лише в разі накладення арешту в порядку, визначеному п.15.3. цього Статуту та законом, а також у випадках, передбачених законодавством України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

15.6. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без встановлення такої суми.

15.7. Стягнення на власні кошти Банку, грошові кошти та цінності фізичних чи юридичних осіб, що знаходяться в Банку, може бути звернене за виконавчими документами, передбаченими законами України. Стягнення коштів з кореспондентського рахунку Банку здійснюється Національним банком України у порядку та випадках, передбачених чинним законодавством.

СТАТТЯ 16

Фінансовий моніторинг

16.1. Банк розробляє, впроваджує та постійно поновлює правила фінансового моніторингу, програми здійснення фінансового моніторингу та інші внутрішні документи Банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

- 16.2. Відповідальним за належну організацію дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму та належну організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму є Голова Правління Банку.
- 16.3. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації кримінальних доходів/ фінансуванню тероризму очолює відповідальний працівник Банку.
Відповідальним працівником Банку за здійснення фінансового моніторингу є член Правління Банку, який призначається Наглядовою радою. Призначення відповідального працівника Банку за здійснення фінансового моніторингу здійснюється після погодження його кандидатури з Національним банком України. Погодження з Національним банком України звільнення з посади відповідального працівника Банку (крім відокремленого підрозділу Банку) здійснюється у разі розірвання трудового договору за ініціативою Банку.
У разі відсутності (у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю, відпусткою, відрядженням, відстороненням від посади згідно з рішенням Національного банку України, відстороненням від роботи в передбачених законодавством України випадках) відповідального працівника Банку строком до чотирьох місяців Голова Правління Банку призначає працівника, який виконуватиме обов'язки тимчасово відсутнього (відстороненого) відповідального працівника Банку.
У разі тимчасової відсутності відповідального працівника Банку понад чотири місяці Наглядова рада Банку призначає нового відповідального працівника Банку після погодження його кандидатури з Національним банком України.
Банк, після звільнення з посади відповідального працівника Банку, отримання вимоги Національного банку України про заміну відповідального працівника Банку, наступного робочого дня приймає рішення про тимчасове покладання обов'язків відповідального працівника Банку на визначену особу та в місячний строк із дня звільнення / отримання вимоги з посади відповідального працівника подає Національному банку України пакет документів, для погодження Національним банком кандидатури на посаду відповідального працівника.
Банк, при визначенні та призначенні відповідального працівника/ тимчасово виконуючого обов'язки відповідального працівника Банку, керується вимогами та обмеженнями, встановленими діючим законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

СТАТТЯ 17

Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість

- 17.1. Правочином, щодо вчинення якого є заінтересованість, вважається правочин, який відповідає одночасно двом таким ознакам:
- 17.1.1. ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, перевищує розмір, встановлений Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 17.1.2. одна з осіб, перелічених у п.17.2. Статуту, є:
- а) стороною правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину;
 - б) отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;
 - в) внаслідок такого правочину набуває майно;
 - г) бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).
- 17.2. Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, може бути будь-яка з таких осіб:
- 17.2.1. посадова особа органу Банку або її афілійовані особи;
- 17.2.2. акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками голосуючих акцій Банку, та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 голосуючих акцій Банку);

- 17.2.3. юридична особа, в якій будь-яка з осіб, перелічених у п.п. 17.2.1., 17.2.2. є посадовою особою.
- 17.3. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана заздалегідь поінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості. Інформування здійснюється шляхом направлення Банку відповідного письмового повідомлення, яке вручається під підпис працівнику Банку, який відповідно до посадових повноважень здійснює реєстрацію вхідної кореспонденції Банку, або направляється реєстрованим поштовим відправленням за місцезнаходженням Банку згідно даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців. Особа, яка інформує Банк про правочин, щодо якого є заінтересованість, повинна у відповідному письмовому повідомленні вказати ознаки заінтересованості, а також додати до повідомлення проект правочину.
- 17.4. Правління Банку повинно не пізніше п'ятого робочого дня від дати отримання повідомлення, вказаного у п.17.3. Статуту, розглянути таке повідомлення на своєму засіданні та винести питання про вчинення правочину щодо якого є заінтересованість на розгляд Наглядової ради, при цьому Наглядовій раді надається проект правочину, наданий Банку разом з повідомленням, вказаним у п.17.3. Статуту, і пояснення щодо ознаки заінтересованості. Пояснення щодо ознаки заінтересованості попередньо складається підрозділом Банку, відповідальним за супроводження укладення правочину, щодо якого є заінтересованість, та затверджується Правлінням Банку.
- 17.5. Наглядова рада Банку до розгляду питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, повинна провести оцінку на відповідність умов такого правочину звичайним ринковим умовам. Для проведення такої оцінки Наглядова рада залучає незалежного аудитора (аудиторську фірму), суб'єкта оціночної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію.
- 17.6. Наглядова рада розглядає питання про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, на своєму засіданні. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Наглядової ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один член Наглядової ради, який не є заінтересованим у вчиненні правочину, то рішення про надання згоди на вчинення правочину приймається таким членом одноосібно. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, не має права голосу з питання вчинення такого правочину.
- 17.7. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, виноситься на розгляд Загальних зборів, якщо наявна принаймні одна з таких обставин:
- 17.7.1. всі члени Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні правочину;
- 17.7.2. ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.
- 17.8. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, може бути винесене на розгляд Загальних зборів, також якщо наявна принаймні одна з таких обставин:
- 17.8.1. Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість;
- 17.8.2. Наглядова рада не прийняла жодного рішення за повідомленням, направленим згідно п.17.3. Статуту, протягом 30 календарних днів з дня отримання всієї інформації, необхідної для прийняття такого рішення.
- 17.9. У голосуванні на Загальних зборах при прийнятті рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, 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 акції з цього питання.
- 17.10. Після прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, Банк зобов'язаний оприлюднити його істотні умови у встановленому законом порядку, крім випадків встановлених законодавством України.
- 17.11. Якщо правочин, щодо якого є заінтересованість, вчинений Банком без отримання згоди колегіального органу управління, то такий правочин створює, змінює, припиняє цивільні

права та обов'язки Банку лише у разі подальшого схвалення цього правочину у порядку, встановленому цією статтею Статуту для прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість. Подальше схвалення правочину, щодо якого є заінтересованість, у порядку, встановленому цією статтею Статуту для прийняття рішення про надання згоди на вчинення такого правочину, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку з моменту вчинення цього правочину.

СТАТТЯ 18

Реорганізація та ліквідація

- 18.1. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку.
- 18.2. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення в порядку, встановленому законодавством України та Загальними зборами. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання. Реорганізація здійснюється за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію та затвердження Національним банком України плану реорганізації (план не затверджується у випадку реорганізації шляхом перетворення). Процедура реорганізації визначається чинним законодавством України.
- 18.3. При реорганізації Банку всі його права та обов'язки переходять до його правонаступника чи правонаступників, згідно чинного законодавства України.
- 18.4. Банк може бути ліквідований:
- за рішенням власників Банку;
 - у випадку відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб .
- 18.5. Ліквідація Банку за рішенням власників Банку здійснюється в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність»; процедура ліквідації Банку розпочинається лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії Банку .
- 18.6. Ліквідація Банку у випадку відкликання банківської ліцензії Національним банком України з власної ініціативи чи за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб здійснюється відповідно до процедури, визначеної Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
- 18.7. Документи Банку, що ліквідується, передаються до Національного банку України.
- 18.8. Ліквідація вважається завершеною, а Банк ліквідованим, з моменту внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Національний банк України вносить запис про ліквідацію до Державного реєстру банків.

СТАТТЯ 19

Прикінцеві умови

- 19.1. На підставі рішення Загальних зборів до цього Статуту можуть бути внесені зміни чи доповнення у відповідності із законодавством України. Статут банку переглядається на регулярній основі, але не рідше одного разу на рік. Банк зобов'язаний у термін, передбачений законодавством України, після прийняття Загальними зборами рішення про внесення змін до Статуту, подати до Національного банку України відповідний пакет документів для погодження таких змін. Зміни, які внесені до Статуту Банку, набирають чинності після державної реєстрації таких змін згідно з вимогами чинного законодавства України.


- 19.2. Якщо будь-яке положення цього Статуту буде визнане недійсним, то це не приводить до недійсності інших положень цього Статуту.
- 19.3. Цей Статут викладено українською мовою.
- 19.4. У випадку розбіжностей між нормами цього Статуту та внутрішніми нормативними документами Банку перевагу мають положення цього Статуту.

НА ПОСВІДЧЕННЯ ЦЬОГО, акціонери затвердили редакцію Статуту в 3-х оригінальних примірниках українською мовою "25" квітня 2019 року.

Уповноважена особа згідно Рішення акціонера № 3 від "25" квітня 2019 року

Голова Правління Банку *Мороховський Вадим Вікторович*

Мороховський В. В.



Місто Одеса, Україна двадцять шостого квітня дві тисячі дев'ятнадцятого року.
Я, Бельтюкова Є.М., приватний нотаріус Одеського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису голови правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» Мороховського Вадима Вікторовича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

У зв'язку з виробничою необхідністю нотаріальна дія вчинена за адресою: місто Одеса, вулиця Канатна, будинок 1Б у приміщенні ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Зареєстровано в реєстрі за № 1015.

Стягнуто плати згідно статті 31 Закону України «Про нотаріат».

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС



Є.М.БЕЛТЮКОВА

Всього прошито, пронумеровано і
скріплено печаткою 38 (тридцять вісім) аркушів
Приватний нотаріус



Головний фахівець
Редька О.С.

(Прізвище) (Ім'я) арк.

Пронумеровано та
прорішковано