

Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО
Дата реєстрації 17.05.2015
Номер запису 17.005.0025.049570
Державний реєстратор _____



ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ
"21" травня 2015 р.
Генеральний Банкір Голови
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ
Д. В. Писарчук



**СТАТУТ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК ВОСТОК"**

(нова редакція)

Ідентифікаційний код юридичної особи 26237202

"Затверджено"
Рішенням акціонера
ПАТ "БАНК ВОСТОК"
від "10" квітня 2015 р.
(Рішення акціонера №2)

м. Дніпропетровськ
2015 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.
- 1.5. Повне офіційне найменування Банку:
українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"
англійською мовою: PUBLIC JOINT STOCK COMPANY "BANK VOSTOK"
Скорочене офіційне найменування Банку:
українською мовою: ПАТ "БАНК ВОСТОК";
англійською мовою: PJSC "BANK VOSTOK".
- 1.6. Місцезнаходження Банку: Україна, 49051, м. Дніпропетровськ, вул. Курсантська, 24.
- 1.7. Банк має печатку із своїм повним офіційним найменуванням (основна печатка), додаткові круглі печатки, а також штампи та бланки із своїм повним офіційним 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 у своїй діяльності керується вимогами нормативно-правових актів Національного банку України та вимогами інших актів законодавства України.
 - 1.14 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 і генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій, 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;

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. діяльність з обміну валют;
 - 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 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, на підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Банк 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 клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 2.6.5. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 2.6.6. ведення кореспондентських рахунків банків (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 здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України - в іноземній валюті. 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 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 та фізичних осіб - підприємців.
- 3.2 У своїй діяльності Банк керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, цим Статутом та локальними нормативними актами 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, наскільки може бути дозволено законодавством України, в інших країнах;
- 3.3.7. вести листування та іншим чином передавати інформацію в межах України й за кордоном шляхом письмової кореспонденції, телеграфного, телексного, 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 своїми 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, або фінансування тероризму;
- 3.3.12. посвідчувати довіреності на право користування вкладом 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 Спостережної ради чи Правління, якщо інше не вимагається законодавством України.

СТАТТЯ 4

Статутний капітал та акції

- 4.1. Статутний капітал Банку („Статутний Капітал”) становить 307 350 000 (Триста сім мільйонів триста п'ятдесят тисяч) 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 100 (сто) гривень 00 копійок.
- 4.3. Формування Статутного Капіталу Банку може здійснюватись 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 реінвестування прибутків (дивідендів) 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 шляхом відкритого (публічного) або закритого (приватного) розміщення, в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Акціонери Банку мають першочергове право на придбання акцій, що додатково розміщуються, у процесі приватного розміщення. 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. За згодою Національного банку України та при відсутності заперечень з боку кредиторів Банку 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. 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.
- 4.12. 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.

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 розподіл дивідендів);
 - 5.1.2. отримувати вчасні повідомлення у письмовій формі про Загальні збори акціонерів, запропонований порядок денний таких Загальних зборів акціонерів, 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 річні фінансові звіти Банку, підготовлені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”);
- 5.1.5. 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;
- 5.1.6. отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна, що залишилось після задоволення вимог кредиторів Банку;
- 5.1.7. на власний розсуд, проте з дотриманням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, розпоряджатися належними їм акціями Банку;
- 5.1.8. в разі невиконання Банком зобов’язань з викупу акцій, вимагати у судовому порядку здійснення обов’язкового викупу Банком за ринковою ціною належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів Банку та голосував проти прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про:
 - 5.1.8.1. злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку;
 - 5.1.8.2. вчинення Банком значного правочину;
 - 5.1.8.3. зміни розміру Статутного капіталу;
- 5.1.9. інші права, які передбачені цим Статутом та законодавством України.
- 5.2. Акціонери Банку зобов’язані:
 - 5.2.1. додержуватися Статуту, інших внутрішніх 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 Спостережна Рада Банку.
- 6.4. Як складова системи внутрішнього контролю в Банку утворюється постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту – Управління внутрішнього аудиту.

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 беруть 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 та затвердження звітів про їх виконання;
 - 7.2.2. внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
 - 7.2.3. зміни розміру Статутного капіталу Банку;
 - 7.2.4. обрання та відкликання (припинення повноважень) Голови та інших членів Спостережної ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з Головою та іншими членами Спостережної ради Банку;
 - 7.2.5. затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств, звіту Спостережної ради Банку, Правління Банку та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту;
 - 7.2.6. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління Банку.
 - 7.2.7. покриття збитків та розподілу прибутку;
 - 7.2.8. затвердження розміру річних дивідендів;
 - 7.2.9. затвердження Положення про Загальні збори акціонерів Банку та внесення змін до нього;
 - 7.2.10. затвердження Положення про Спостережну Раду Банку та внесення змін до нього;
 - 7.2.11. затвердження Положення про Правління Банку та внесення змін до нього;
 - 7.2.12. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

- 7.2.13. зміни організаційно-правової форми Банку;
- 7.2.14. розміщення акцій, їх дроблення або консолідації;
- 7.2.15. викупу Банком розміщених ним акцій;
- 7.2.16. анулювання акцій Банку;
- 7.2.17. припинення Банку чи виділ, обрання комісії з припинення/обрання комісії з питань проведення виділу/ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- 7.2.18. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 7.2.19. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 7.2.20. прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 7.2.21. 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, якщо такі питання були включені в порядок денний Загальних зборів.
- 7.5. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори), які проводяться не пізніше 20 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори вважаються позачерговими. Дату, місце та час проведення Загальних зборів визначає Спостережна рада. Позачергові Загальні збори скликаються Спостережною 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% 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. Позачергові Загальні збори можуть також скликатися на вимогу Національного банку України у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- 7.6. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надається кожному акціонеру, зазначеному в переліку (реєстрі) акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Спостережною 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. Письмове повідомлення, що містить передбачену Законом України „Про акціонерні товариства” та Статутом інформацію про проведення Загальних зборів та їх порядок денний, надається кожному акціонерові персонально під розписку або направляється реєстрованим поштовим відправленням, органом/особою(-ами), що скликає Загальні збори, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення. Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів публікує в офіційному друкованому органі Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку повідомлення про проведення Загальних зборів, а також розміщує повідомлення на власній веб-сторінці в мережі Інтернет.
- 7.8. 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, що виносяться на голосування згідно з порядком денним;
 - 6) 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);
 - 7) у випадку, якщо до порядку денного Загальних зборів включено питання затвердження річних результатів діяльності Банку, то також повинна додаватися інформація про основні показники фінансово-господарської діяльності Банку.
- Будь-який з акціонерів має право вносити свої пропозиції до порядку денного Загальних зборів не пізніше як за 20 днів до їх проведення, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції акціонерів, які сукупно володіють 5 або більше відсотками акцій, вносяться до порядку денного обов'язково (крім випадку недотримання акціонерами строку заявлення такої вимоги та крім випадку подання вимоги, яка не містить всіх необхідних згідно чинного законодавства, цього Статуту та Положення про Загальні збори акціонерів Банку даних).
- Спостережна 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 до порядку денного 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.

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

Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повинен повідомити акціонерів, про зміни у порядку денному, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 3 дні до дати проведення Загальних зборів. Повідомлення про зміни до порядку денного Загальних зборів надається кожному акціонеру персонально під розписку або направляється реєстрованим поштовим відправленням.

Також, повідомлення про зміни до порядку денного Загальних зборів надсилається фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу (у разі проходження такої процедури), а також розміщується на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет.

- 7.9. 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 Спостережну раду та Правління Банку.
- 7.10. 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.
- 7.11. 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 Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, акціонерами, які цього вимагають.
- 7.12. Голова Загальних зборів забезпечує відповідність усіх процедурних питань, пов'язаних із проведенням Загальних зборів, Статуту та чинному законодавству України.
- 7.13. 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.
- 7.14. 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.7.15. 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.

7.15. 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, 7.2.3, 7.2.13., 7.2.14., 7.2.16., 7.2.17. цього Статуту.

7.16. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться шляхом голосування з використанням бюлетенів для голосування. Форма і текст бюлетеня затверджується Спостережною радою не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Загальних зборів, і бюлетень повинен містити:

- повне найменування Банку;
- дату і час проведення Загальних зборів;
- перелік питань, винесених на голосування, та проекти рішень з цих питань;
- варіанти голосування за кожний проект рішення (написи „за“, „проти“, „утримався“);
- застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) і в разі відсутності такого підпису вважається недійсним;
- зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру;

У разі проведення голосування з питань обрання членів органів управління Банку проводиться кумулятивне голосування. Форма і текст бюлетеня для кумулятивного голосування затверджується Спостережною 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 проведення Загальних зборів;
- перелік кандидатів у члени органу Банку із зазначенням прізвище, ім'я та по батькові кандидата (кандидатів) та іншої необхідної інформації про них;
- 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) і в разі відсутності такого підпису вважається недійсним;
- зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

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.

- 7.17. Підрахунок результатів голосування на Загальних зборах здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами.
- 7.18. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення лічильною комісією протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів, а бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією та зберігаються в Банку не більше, ніж 4 роки.
- 7.19. 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 в офісі Банку (за його місцезнаходженням згідно даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців). Разом з протоколом Загальних зборів зберігаються документи Реєстраційної та Лічильної комісій.
На прохання будь-якого акціонера або будь-якого аудитора Банку, копії будь-яких або усіх Протоколів надсилаються такому акціонерові або аудиторю протягом 3 (трьох) робочих днів від дати отримання Банком такого клопотання . Копії Протоколів надаються акціонерам та аудиторам за рахунок Банку.
- 7.20. У разі якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер (акціонерне товариство складається з однієї особи), то положення пп. 7.6 – 7.19. 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

Спостережна рада

- 8.1. Спостережна рада є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Спостережна рада діє на підставі законодавства України, цього Статуту, Положення про Спостережну раду.
- 8.2. Члени Спостережної ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників чи незалежних членів у кількості не менше 6 (шістьох)

осіб. Голова Спостережної ради Банку обирається Загальними зборами. Голова Спостережної ради є членом Спостережної ради за посадою.

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

Спостережна рада не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів. Член Спостережної ради, який є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником не може вважатися незалежним.

Не менш як на одну четверту Спостережна рада Банку має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші члени Спостережної ради Банку повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління).

Члени Спостережної ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із членів Спостережної ради Банку, який має освіту в галузі економіки та права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

- 8.3. Кожний член Спостережної ради обирається строком на 3 (три) роки. З членом Спостережної ради укладається оплатний або безоплатний договір, який підписує особа, уповноважена Загальними зборами. Дія договору з Головою або іншим членом Спостережної ради припиняється у разі припинення його повноважень.
- 8.4. До виключної компетенції Спостережної ради належить:
- 8.4.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
 - 8.4.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Управління внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 8.4.3. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
 - 8.4.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
 - 8.4.5. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
 - 8.4.6. затвердження плану відновлення діяльності Банку;
 - 8.4.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
 - 8.4.8. визначення кредитної політики Банку, політики управління активами та пасивами, інвестиційної політики;
 - 8.4.9. визначення організаційної структури Банку, у тому числі Управління внутрішнього аудиту;

- 8.4.10. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 8.4.11. призначення і звільнення голови та членів Правління банку, керівника Управління внутрішнього аудиту;
- 8.4.12. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 8.4.13. визначення порядку роботи та планів Управління внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю (в тому числі розгляд звітів Управління внутрішнього аудиту і пропозицій щодо усунення виявлених Управлінням внутрішнього аудиту порушень);
- 8.4.14. 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;
- 8.4.15. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 8.4.16. контроль за усуненням 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;
- 8.4.17. розгляд звітів структурних підрозділів Банку про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та вжиття заходів за наслідками розгляду таких звітів;
- 8.4.18. 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;
- 8.4.19. затвердження умов трудових договорів, що укладаються з Головою та іншими членами Правління Банку та працівниками Управління внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 8.4.20. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України;
- 8.4.21. скликання 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);
- 8.4.22. повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;
- 8.4.23. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 8.4.24. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

- 8.4.25. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 8.4.26. вирішення питань про участь Банку у групах;
- 8.4.27. прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства України;
- 8.4.28. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи 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;
- 8.4.29. надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 8.4.30. 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;
- 8.4.31. прийняття рішення про відсторонення Голови та/або іншого члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 8.4.32. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 8.4.33. 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;
- 8.4.34. вирішення питань, згідно чинного законодавства України віднесених до компетенції Спостережної ради у процедурі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 8.4.35. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 8.4.36. обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України;
- 8.4.37. призначення відповідального працівника Банку за здійснення фінансового моніторингу з поміж членів Правління Банку;
- 8.4.38. за поданням Правління Банку прийняття рішення про вчинення або відмову від вчинення правочину, який Законом України «Про акціонерні товариства» визначено як правочин, щодо якого є заінтересованість;
- 8.4.39. прийняття рішення спільно з Правлінням Банку про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства особам, які належать до управлінського персоналу Банку, у випадках, передбачених чинним законодавством України;

- 8.4.40. затвердження рішення кредитного комітету та Правління Банку про надання великого кредиту (критерії віднесення активної операції до великих кредитів встановлюються нормативно-правовими актами Національного Банку України);
- 8.4.41. затвердження рішення кредитного комітету та Правління Банку про проведення кредитної операції на суму, що перевищує 25% регулятивного капіталу Банку з одним контрагентом (крім випадків, коли така операція має ознаки правочину, передбачені п.7.2.20. цього Статуту);
- 8.4.42. розгляд звітів підрозділу з управління ризиками Банку та прийняття рішень про вжиття заходів за результатами розгляду таких звітів;
- 8.4.43. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.
- 8.5. Якщо Загальні збори не ухвалюють рішення про інше, до компетенції Спостережної ради належать такі повноваження (функції):
- 8.5.1. надання попереднього дозволу на укладення договорів:
- 8.5.1.1. 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;
- 8.5.1.2. згідно яких Банк набуває 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 Спостережної ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженим Спостережною радою бюджетом Банку);
- 8.5.1.3. 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;
- 8.5.1.4. про придбання чи відчуження нерухомості Банком (попередній дозвіл Спостережної ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо нерухомість придбається Банком у процедурі звернення стягнення на нерухоме майно) ;
- 8.5.1.5. 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 Спостережної ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженим Спостережною радою бюджетом Банку);

- 8.5.1.6. 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;
- 8.5.1.7. 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.
- 8.6. Спостережна 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 Спостережну Раду уповноважені вимагати скликання засідання Спостережної ради.
- 8.7. Спостережна рада з метою виконання покладених на неї повноважень має право доступу до даних бухгалтерського обліку Банку, до інформації про виконання будь-яких управлінських функцій Правлінням 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 Спостережної ради доступ до інформації, необхідної для виконання функцій Спостережної ради.
- 8.8. Організаційною формою роботи Спостережної ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Спостережної ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Спостережної ради скликаються Головою Спостережної ради за власною ініціативою, на вимогу інших членів Спостережної ради, Голови Правління, будь-якого члена Правління, зовнішнього аудитора, керівника Управління внутрішнього аудиту, Національного банку України. Порядок скликання засідань Спостережної ради Банку визначається Положенням про Спостережну раду Банку.
- 8.9. Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної 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 Спостережну раду. У разі, якщо Голова не бере участь у засіданні Спостережної ради, функції головуючого на засіданні здійснюються іншим членом Спостережної ради, обраним більшістю членів Спостережної ради. Порядок обрання секретаря Спостережної ради визначається Положенням про Спостережну раду Банку.
- 8.10. Засідання Спостережної ради може проводитися:
- 8.10.1. у формі спільної присутності членів Спостережної ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (форма

спільної присутності), при цьому будь-який член Спостережної ради може брати участь у її засіданні за допомогою телеконференційного чи подібного зв'язку і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Спостережної ради;

- 8.10.2. шляхом опитування, яке може проводитись як письмово, так і з застосуванням електронної пошти чи факсу (форма заочного голосування). Засідання Спостережної 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.
- 8.11. Засідання Спостережної ради, яке проводиться у формі спільної присутності, вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Засідання Спостережної ради, яке проводиться у формі заочного голосування, вважається правомочним, якщо свою думку з питань порядку денного висловили (проголосували) $2/3$ від загальної кількості її членів. Кожен член Спостережної ради має один голос. Рішення на засіданні Спостережної ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Спостережної ради, які беруть участь у її засіданні. У разі прийняття Спостережною радою рішення про укладення Банком правочину, який Закон України «Про акціонерні товариства» визначає як правочин, щодо якого є заінтересованість, члени Спостережної ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Спостережної ради і до обрання всього складу Спостережної ради засідання Спостережної ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Спостережної ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.
- 8.12. Рішення Спостережної ради можуть бути скасованими чи зміненими тільки окремим рішенням Спостережної ради чи рішенням Загальних зборів. Всі договори та документи, що укладаються та підписуються від імені Банку, які потребують схвалення чи надання попереднього дозволу Спостережної 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 Спостережною радою.
- 8.13. Рішення Спостережної ради оформлюється протоколом засідання Спостережної ради. Протоколи засідань Спостережної ради оформлюються не пізніше п'яти календарних днів з дати проведення засідання. Протоколи засідань Спостережної ради, проведених у формі спільної присутності, підписуються усіма членами Спостережної ради, які були присутні на засіданні. Протоколи засідань Спостережної ради, проведених у формі заочного голосування, підписуються Головою (а в разі

його відсутності на засіданні – особою, яка виконувала функції головуєчого на засіданні) та секретарем Спостережної ради. Засідання Спостережної 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 Спостережної ради Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Спостережної ради Банку, присутніх на засіданні.

8.14. У разі, якщо після закінчення строку повноважень членів Спостережної ради Загальними зборами не ухвалено рішення про обрання нового складу Спостережної ради, повноваження членів Спостережної ради продовжуються до моменту обрання Загальними зборами нового складу Спостережної ради.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради. У разі, якщо після прийняття Загальними зборами рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради, ними не ухвалено рішення про обрання нового складу Спостережної ради, повноваження членів Спостережної ради продовжуються до моменту обрання Загальними зборами нового складу Спостережної ради.

8.15. Без рішення Загальних зборів повноваження Голови та/або інших членів Спостережної ради припиняються:

- за бажанням Голови або іншого члена Спостережної ради за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків Голови або іншого члена Спостережної ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови або іншого члена Спостережної ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

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

В разі припинення повноважень членів Спостережної ради без рішення Загальних зборів Банк протягом двох місяців повинен скликати Загальні збори для обрання нового складу Спостережної ради.

8.16. Голова та інші члени Спостережної ради зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватись вимог законодавства, положень цього Статуту та

інших документів Банку. Голова та інші члени Спостережної ради Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Голова та члени Спостережної 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.

- 8.17. Спостережна рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Спостережна рада Банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. Спостережна 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 Спостережної ради. Правління є підзвітним Загальним зборам та Спостережній раді Банку та організовує виконання їх рішень. Правління діє на підставі цього Статуту та Положення про Правління, що затверджується Загальними зборами.
- 9.2. Правління обирається Спостережною 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.
- 9.3. До компетенції Правління належать вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку крім тих, що віднесені до компетенції інших органів Банку, зокрема, до компетенції Правління відноситься:
- 9.3.1. забезпечення підготовки для затвердження Спостережною 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 Спостережною радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
 - 9.3.5. формування визначеної Спостережною 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 Спостережної ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9.3.9. забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Спостережної 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 звітності Банку, а також організація складання та подання Спостережній раді квартальних 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 локальних нормативних актів Банку шляхом запровадження дієвої системи контролю;
- 9.3.15. розгляд звітів структурних підрозділів Банку про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та вжиття 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 Спостережної ради Банку або акціонерів, яким належить не менш 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 локальних нормативних актів Банку, які регулюють тарифну та облікову політику;

- 9.3.22. затвердження порядку встановлення процентних ставок за активними та пасивними операціями, а також розмірів комісійних та інших винагород за послуги Банку;
- 9.3.23. затвердження локальних нормативних актів 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;
- 9.3.24. затвердження типових договорів, які використовуються в роботі Банку. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;
- 9.3.25. затвердження локальних нормативних актів 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;
- 9.3.26. прийняття рішення про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до чинного законодавства;
- 9.3.27. прийняття рішення про списання з балансу основних засобів, непридатних до подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених;
- 9.3.28. прийняття рішення про реалізацію або списання 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);
- 9.3.29. прийняття рішення спільно зі Спостережною радою Банку про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства особам, які належать до управлінського персоналу Банку, у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 9.3.30. затвердження рішення кредитного комітету про надання великого кредиту та подання цього рішення на затвердження Спостережній раді Банку. Критерії віднесення активної операції до великого кредиту визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 9.3.31. затвердження рішення кредитного комітету про проведення кредитної операції на суму, що перевищує 25% регулятивного капіталу Банку з одним контрагентом у випадку, якщо така операція не має ознак правочину, передбачених п.7.2.20. даного Статуту, та подання цього рішення на затвердження Спостережної ради Банку;
- 9.3.32. затвердження рішення кредитного комітету про проведення кредитної операції з інсайдерами у випадках, передбачених чинним законодавством України, та подання цього рішення на затвердження Спостережній раді Банку;

- 9.3.33. вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточної діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Спостережної 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. 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 та Спостережної ради, 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 локальних нормативних актів Банку;
- 9.6.8. рекомендує Спостережній 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 виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних

злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

- 9.6.11. 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;
- 9.6.12. в межах своєї компетенції видає накази, розпорядження і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- 9.6.13. виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку, відповідно до вимог чинного законодавства України, цього Статуту, локальних нормативних актів Банку, рішень Загальних зборів та Спостережної ради .

Голова Правління має право делегувати окремі свої повноваження іншим особам шляхом видачі довіреностей та/або видання відповідних наказів.

- 9.7. 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.
- 9.8. 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 Спостережній раді Банку та звітує перед нею. Управління внутрішнього аудиту Банку діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою Банку.
- 10.2. Управління внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- 10.2.1. перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- 10.2.2. перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 10.2.3. здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Спостережною радою Банку;
- 10.2.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 10.2.5. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 10.2.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 10.2.7. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 10.2.8. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 10.2.9. перевіряє достовірність і вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10.2.10. інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 10.3. Управління внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).
- 10.4. 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.
- 10.5. Управління внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Спостережній раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.
- 10.6. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу Управління внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.
- 10.7. 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.

- 10.8. 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 Спостережна 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 ними 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 встановленого 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 локальними нормативними актами Банку.
- Головний бухгалтер забезпечує єдину методологію бухгалтерського обліку та фінансової, податкової, управлінської 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.
- 13.5. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.
- 13.6. Банк зобов'язаний подавати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб фінансову звітність, аудиторські висновки, 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

- 14.1. Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками фінансового року з чистого прибутку та/або нерозподіленого прибутку на підставі прийнятого відповідного рішення Загальних зборів про виплату дивідендів. Дивіденди

виплачуються не пізніше 6 місяців з моменту прийняття Загальними зборами відповідного рішення у порядку, визначеному законодавством України. Розмір дивідендів на акцію визначається Загальними зборами Банку за поданням Спостережної ради Банку.

Для кожної виплати дивідендів Спостережна рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення Загальними зборами про виплату дивідендів. Перелік (реєстр) осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Банк не пізніше 10 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.

14.2. Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу адекватності капіталу.

14.3. 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

15.1. 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.

15.2. 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.

- 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 виконавця чи рішенням суду про стягнення коштів або про накладення арешту в порядку, встановленому законом.
- 15.4. Зняття арешту з майна здійснюється за постановою державного 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, або фінансуванню тероризму.
- 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 внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.
- 16.2. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму та організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму є Голова Правління. Відповідальним працівником Банку за здійснення фінансового моніторингу є Голова Правління або член Правління Банку, який призначається Спостережною 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.

СТАТТЯ 17

Реорганізація та ліквідація

- 17.1. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку.
- 17.2. 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.
- 17.3. При реорганізації Банку всі його права та обов'язки переходять до його правонаступника чи правонаступників, згідно чинного законодавства України.
- 17.4. 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.
- 17.5. 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 .

- 17.6. 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».
- 17.7. Документи Банку, що ліквідується, передаються до Національного банку України.
- 17.8. Ліквідація вважається завершеною, а Банк ліквідованим, з моменту внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців. Національний банк України вносить запис про ліквідацію до Державного реєстру банків.

СТАТТЯ 18

Прикінцеві умови

- 18.1. На підставі рішення Загальних зборів до цього Статуту можуть бути внесені зміни чи доповнення у відповідності із законодавством України. 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 згідно з вимогами чинного законодавства України.
- 18.2. Якщо будь-яке положення цього Статуту буде визнане недійсним, то це не приводить до недійсності інших положень цього Статуту.
- 18.3. Цей Статут викладено українською мовою.
- 18.4. У випадку розбіжностей між нормами цього Статуту та внутрішніми документами Банку перевагу мають положення цього Статуту.

НА ПОСВІДЧЕННЯ ЦЬОГО, акціонери затвердили редакцію Статуту в 3-х оригінальних примірниках українською мовою "10" квітня 2015 року.

Уповноважена особа згідно Рішення акціонера №2 від "10" квітня 2015 року

Голова Правління Банку Мороховський Вадим Вікторович



В.В. Мороховський

Прошито, пронумеровано
і скріплено печаткою 36
Сригудья шив аркушів
рідпис

