

ПОГОДЖЕНО
Національним банком
України
02 травня 2022 р.



Директор
ДЕПАРТАМЕНТУ ЛІЦЕНЗУВАННЯ
Михайло ФЕДОРЕНКО

СТАТУТ

Акціонерного товариства
«МетаБанк»

(нова редакція)

КОД ЗА ЄДР 20496061

ЗАТВЕРДЖЕНО

Позачергові загальні збори акціонерів
Акціонерного товариства «МетаБанк»
протокол б/н від 28.02.2022 року

м. Запоріжжя,
2022 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. Цей Статут визначає правовий статус, порядок організації, діяльності, реорганізації та ліквідації Акціонерного товариства «МетаБанк».

Акціонерне товариство «МетаБанк» (далі - Банк) є правонаступником всіх прав, обов'язків та зобов'язань Публічного акціонерного товариства «МетаБанк».

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк» утворене шляхом зміни найменування Відкритого акціонерного товариства «МетаБанк» на підставі рішення загальних зборів акціонерів (протокол б/н від 27.07.2009 року) з метою приведення його діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та є правонаступником всіх прав, обов'язків та зобов'язань Відкритого акціонерного товариства «МетаБанк».

Відкрите акціонерне товариство «МетаБанк» створено в результаті реорганізації Акціонерного банку «Металург» шляхом перетворення його у відкрите акціонерне товариство на підставі рішення установчих зборів засновників (протокол № 1 від 24.11.2008 року) та є правонаступником прав, обов'язків та зобов'язань Акціонерного банку «Металург».

Акціонерний банк «Металург» створений як закрите акціонерне товариство шляхом реорганізації Комерційного банку «Металург» на підставі рішення установчих зборів акціонерів (протокол № 1 від 23.08.1995 року) та є правонаступником всіх прав, обов'язків та зобов'язань Комерційного банку «Металург».

Комерційний банк «Металург» створений як товариство з обмеженою відповідальністю рішенням зборів його учасників (протокол № 1 від 22.11.1992 року).

1.2. Банк за організаційно-правовою формою та типом акціонерного товариства є приватним акціонерним товариством. Банк створений відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», інших законів України.

1.3. Найменування Банку:

Повне найменування Банку:

- українською мовою: Акціонерне товариство «МетаБанк»;
- англійською мовою: Joint stock company «MetaBank»;
- російською мовою: Акционерное общество «МетаБанк».

Скорочене найменування Банку:

- українською мовою: АТ «МетаБанк»;
- англійською мовою: «MetaBank»;
- російською мовою: АО «МетаБанк».

1.4. Місцезнаходження Банку: Україна, м. Запоріжжя, проспект Металургів, 30.

Поштова адреса Банку: проспект Металургів, 30, м. Запоріжжя, 69006, Україна.

2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ. МАЙНО БАНКУ.

2.1. Банк набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації в установленому законодавством порядку.

2.2. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва, тощо) на території України.

Банк має право створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України.

2.3. При здійсненні своєї діяльності Банк керується Конституцією України, чинним законодавством України, зокрема, законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також цим Статутом.

2.4. Банк має самостійний баланс, кореспондентський рахунок в національній валюті України, відкритий в Національному банку України, кореспондентські рахунки в національній та іноземних валютах, відкриті в інших банках (резидентах і нерезидентах).

2.5. Банк має право від свого імені укладати будь-які угоди (договори, контракти), не заборонені законодавством України, набувати майнові та особисті немайнові права та обов'язки, бути позивачем, відповідачем і третьою особою у будь-якому судовому органі: суді,

господарському, адміністративному, третейському судах, міжнародному комерційному арбітражі та інших судах.

2.6. Банк має круглу печатку із своїм повним найменуванням, кутовий штамп, інші печатки та штампи, фірмові бланки та інші атрибути, які індивідуалізують його діяльність.

2.7. Банк є власником грошових коштів, переданих йому засновниками та акціонерами у власність як вклад до статутного капіталу; одержаних доходів; іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законом.

Банк здійснює володіння, користування і розпорядження майном відповідно до законодавства України. Банк має право відчужувати, передавати безоплатно, обмінювати, здавати в оренду, надавати безоплатно в тимчасове користування або в позику іншим юридичним та фізичним особам належне йому майно, а також використовувати та відчужувати його іншим шляхом, якщо це не суперечить чинному законодавству України та цьому Статуту.

2.8. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства України.

Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність банків, зупинення операцій по рахунках.

Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законом або договором.

Банк не відповідає за зобов'язаннями Національного банку України, а Національний банк України не відповідає за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачено законом або договором.

Власники істотної участі Банку зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку.

Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів, якщо інше не передбачено законодавством України.

3. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.

3.1. Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх, кого обслуговує Банк, надання повного спектру якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам та етичним принципам.

3.2. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту, як у національній, так і в іноземній валюті.

3.3. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

3.4. Банк має право надавати своїм клієнтам фінансові послуги, в тому числі здійснювати операції, які відповідають критеріям, визначеним законодавством України для фінансових послуг, з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України.

Зокрема, Банк має право надавати своїм клієнтам наступні фінансові послуги:

3.4.1. торгівля валютними цінностями;

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

3.4.3. фінансовий лізинг;

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

3.4.5. надання гарантій;

3.4.6. переказ коштів;

3.4.6.¹ фінансові платіжні послуги (цей пункт вступає в дію, а п.3.4.6 припиняє свою дію з 01.08.2022 року після вступу в дію нової редакції частини першої статті 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»)

3.4.7. діяльність у сфері накопичувального пенсійного забезпечення;

3.4.8. факторинг;

3.4.9. професійна діяльність на ринках капіталу, яка здійснюється на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, зокрема:

- діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, що включає такі види діяльності:

- субброкерська діяльність;
- брокерська діяльність;
- дилерська діяльність;
- інвестиційне консультування;
- діяльність з розміщення без надання гарантії;

3.4.10. інші фінансові послуги згідно чинного законодавства України.

3.5. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі фінансові послуги 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. Національний банк веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Банк має право укласти агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

3.6. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України «Про валюту та валютні операції».

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

- 3.7.1. інвестицій;
- 3.7.2. випуску власних цінних паперів;
- 3.7.3. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 3.7.4. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 3.7.5. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- 3.7.6. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

3.8. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

3.9. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

3.10. Види діяльності, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання документу дозвільного характеру, здійснюються Банком після отримання відповідної ліцензії або документу дозвільного характеру.

4. АКЦІОНЕРИ БАНКУ.

4.1. Особи, які набули право власності на акції Банку, набувають статусу акціонерів Банку.

Акціонерами Банку можуть бути учасники цивільних відносин. Держава Україна може бути учасником Банку в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

Засновники Банку та власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.

Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.

4.2. Юридичні та фізичні особи, які є акціонерами Банку, кількість та види акцій, які їм належать, зазначаються у реєстрі власників іменних цінних паперів Банку.

4.3. Кожною простою акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:

- а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до цього Статуту та приймання участі у роботі Наглядової ради у випадках, якщо акціонер або його представник обраний до неї;
- б) отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів;
- в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- г) отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства

України та цього Статуту;

- д) обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій Банку у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- е) переважне право на придбання розміщуваних Банком простих акцій пропорційно до частки належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);
- є) вільне розпорядження акціями, відчуження належних йому акцій без згоди інших акціонерів та Банку, вихід із складу акціонерів Банку внаслідок відчуження належних йому акцій.
- ж) інші права, передбачені чинним законодавством України та цим Статутом.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів, крім акції, за якою законом або у встановленому законодавством порядку встановлено заборону користування таким правом голосу та крім випадків проведення кумулятивного голосування.

4.4. Банк здійснює емісію привілейованих акцій одного класу. Кожною привілейованою акцією її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:

- а) переважне, порівняно з власниками простих акцій, отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, у порядку та розмірах, передбачених п. 6.15. цього Статуту;
- б) переважне, порівняно з власниками простих акцій, отримання частини майна Банку у разі його ліквідації;
- в) переважне придбання розміщуваних Банком привілейованих акцій цього або нового класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, пропорційно до частки належних акціонеру привілейованих акцій певного класу у загальній кількості привілейованих акцій цього класу (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);
- г) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених пунктом 4.5. цього Статуту;
- е) інші права, встановлені підпунктами «г», «д», «є» та «ж» пункту 4.3. цього Статуту.

4.5. Акціонери – власники привілейованих іменних акцій Банку мають право голосу під час вирішення загальними зборами акціонерів Банку таких питань:

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій Банку у привілейовані акції іншого класу, прості іменні акції або інші цінні папери Банку;
- б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників привілейованих акцій;
- в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;
- г) зменшення статутного капіталу Банку.

Одна привілейована іменна акція Банку надає акціонеру один голос під час вирішення питань, зазначених в цьому пункті, крім акції, за якою законом або у встановленому законодавством порядку встановлено заборону користування таким правом голосу.

Рішення загальних зборів акціонерів Банку, що приймається за участю акціонерів - власників привілейованих акцій, які відповідно до цього пункту мають право голосу, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано більш як три чверті голосів акціонерів – власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.

4.6. Акціонери Банку зобов'язані:

- а) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- б) виконувати рішення загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;
- в) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом;
- д) відповідати вимогам чинного законодавства України (в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку) щодо фінансового стану та ділової репутації акціонерів Банку;
- е) сприяти Банку у здійсненні його діяльності, в тому числі надавати на його вимогу документи,

визначені Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, для ідентифікації акціонерів Банку та документи, що дають змогу зробити висновок про фінансовий стан акціонерів Банку, а також інші документи та інформацію, що необхідні для реєстрації (погодження) статутних документів Банку (як для існуючих акціонерів так і для осіб, які мають намір набути право власності на акції Банку);

є) не розголошувати банківську і комерційну таємницю, а також конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

ж) нести інші обов'язки, встановлені цим Статутом та законами України.

4.7. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, перелік яких визначений чинним законодавством України, а акціонеру, який володіє пакетом із п'яти і більше відсотків простих іменних акцій Банку – також доступ до інших документів, що містять відомості про фінансово-господарську діяльність Банку. У разі якщо в зазначених документах наявна інформація з обмеженим доступом, Банк та акціонер зобов'язані забезпечувати дотримання режиму користування та розкриття такої інформації, встановленого законом. Перелік інформації про Банк та порядок надання її акціонерам Банку визначається чинним законодавством України.

5. РОЗМІР, ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ.

5.1. Статутний капітал Банку становить 298 737 584,00 (двісті дев'яносто вісім мільйонів сімсот тридцять сім тисяч п'ятсот вісімдесят чотири гривні 00 копійок) гривень.

5.2. Статутний капітал поділено на 5 150 648 (п'ять мільйонів сто п'ятдесят тисяч шістсот сорок вісім) часток, корпоративні права за якими посвідчуються акціями, номінальною вартістю 58,00 (п'ятдесят вісім гривень 00 копійок) гривень, з них 5 055 590 (п'ять мільйонів п'ятдесят п'ять тисяч п'ятсот дев'яносто) штук простих іменних акцій та 95 058 (дев'яносто п'ять тисяч п'ятдесят вісім) штук привілейованих іменних акцій, що складає відповідно 98,15% та 1,85 % статутного капіталу Банку.

5.3. Розмір статутного капіталу може бути змінений (збільшений або зменшений) за рішенням загальних зборів акціонерів у порядку, передбаченому законодавством України.

Збільшення статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом підвищення номінальної вартості акцій або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості. Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій.

При збільшенні статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків акції, які передбачені до емісії, можуть розповсюджуватися виключно шляхом закритого (приватного) розміщення.

Якщо Банк має намір здійснити публічну пропозицію власних акцій, загальні збори акціонерів Банку разом з прийняттям рішення про здійснення публічної пропозиції власних акцій повинні прийняти рішення про зміну типу Банку з приватного на публічне.

Збільшення статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій.

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

Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюється за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законами України. Грошові внески для збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку. Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.

Збільшення статутного капіталу Банку не допускається:

- у разі наявності викуплених або іншим чином набутих акцій;
- для покриття збитків, крім випадків, встановлених законом.

Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, встановленому Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

Повідомлення кредиторів про зменшення статутного капіталу Банку здійснюється Правлінням Банку в порядку та строки, встановлені Цивільним кодексом України та Законом України «Про акціонерні товариства».

5.4. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір статутного капіталу.

5.5. Банк має право здійснити консолідацію або дроблення всіх розміщених ним акцій. Внаслідок консолідації дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу та класу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів. Внаслідок дроблення одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу та класу. Консолідація та дроблення не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку. У разі консолідації або дроблення акцій до Статуту Банку вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

5.6. Банк має право здійснити конвертацію привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу у випадках, коли така конвертація буде сприяти більш високій стабільності Банку.

Конвертація привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу здійснюється на таких умовах:

- рішення про розміщення додаткової кількості простих акцій Банку чи привілейованих акцій іншого класу, у які конвертуються привілейовані акції певного класу, приймаються загальними зборами акціонерів Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих акцій з відповідного питання;
- одна привілейована акція певного класу конвертується в одну просту акцію Банку чи в одну привілейовану іменну акцію іншого класу. Номінальна вартість привілейованих акцій певного класу, які конвертуються у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу, дорівнює номінальній вартості простих акцій Банку чи привілейованих акцій іншого класу, у які вони конвертуються. Додаткові внески та інші платежі за прості акції Банку чи привілейовані акції іншого класу, що розміщуються шляхом конвертації в них привілейованих акцій певного класу, а також пов'язані з такою конвертацією, не допускаються;
- розміщення простих акцій Банку чи привілейованих акцій іншого класу у зв'язку з їх конвертацією здійснюється на основі відповідних записів на рахунку емітента в Центральному депозитарії цінних паперів внаслідок депонування глобального сертифікату випуску акцій та на рахунках власників акцій Банку, що конвертуються, у депозитарних установах, що здійснюють облік прав власності на акції Банку у депозитарній системі України. Розміщення простих акцій Банку чи привілейованих акцій іншого класу шляхом конвертації здійснюється Банком серед усіх акціонерів – власників привілейованих акцій певного класу на основі переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, складеного на дату емісії простих акцій Банку або привілейованих акцій іншого класу шляхом конвертації;
- загальна кількість акцій Банку та їх номінальна вартість, розмір статутного капіталу Банку у випадках конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи привілейовані акції іншого класу не змінюються;
- конвертовані привілейовані акції певного класу одночасно з їх конвертацією у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу анулюються.

Реєстрація емісії відповідної кількості простих акцій Банку чи привілейованих акцій іншого класу, у які конвертуються привілейовані акції певного класу, та звіту про результати емісії цих акцій здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в строки та порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Інші умови та порядок конвертації привілейованих акцій Банку, не врегульовані цим Статутом, визначаються на підставі рішення загальних зборів акціонерів Банку про конвертацію привілейованих акцій та чинним законодавством України.

6. АКЦІЇ БАНКУ ТА ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ.

6.1. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Усі акції Банку є

іменними. Банк здійснює емісію простих іменних та привілейованих іменних акцій. Банк не може встановлювати обмеження щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру.

6.2. Прості іменні акції засвідчують дольову участь їх власників у статутному капіталі Банку, надають право їх власникам на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені чинним законодавством та цим Статутом.

Кількість простих іменних акцій, що належать акціонерів, відповідає кількості його голосів на загальних зборах акціонерів Банку.

Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.

6.3. Привілейовані іменні акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих іменних акцій, права на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації.

6.4. Банк здійснює емісію привілейованих іменних акцій одного класу з обсягом прав, передбачених цим Статутом.

6.5. Акції Банку існують в електронній формі.

6.6. Банк може здійснювати емісію акцій або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, тільки за рішенням загальних зборів акціонерів. Банк може здійснювати розміщення інших паперів, крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, за рішенням Наглядової ради Банку. Рішення про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, приймається загальними зборами акціонерів Банку. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

6.7. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою, крім випадків розміщення акцій під час злиття, приєднання, поділу, виділу Банку.

Банк не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.

6.8. У разі розміщення Банком цінних паперів їх оплата здійснюється виключно грошовими коштами, крім випадків, передбачених законом. Інвестор не може здійснювати оплату цінних паперів шляхом взяття на себе зобов'язань щодо виконання для Банку робіт або надання послуг.

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

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

Банк не може надавати позику для придбання його акцій або поруку за позиками, наданими третьою особою для придбання акцій Банку.

6.9. Обіг простих та привілейованих іменних акцій Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про акції Банку.

Акції купуються учасниками при створенні Банку на підставі договору з його засновниками, а при додатковому випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу – з Банком.

Акції можуть бути придбані також на підставі договору з їх власником або держателем за ціною, що визначається сторонами, а також у порядку спадкоємства фізичних осіб чи правонаступництва юридичних осіб та з інших підстав і в порядку, передбачених чинним законодавством України.

Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери.

6.10. Банк має право за рішенням загальних зборів акціонерів у встановленому законодавством порядку викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Рішенням загальних зборів встановлюються: порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип та/або клас акцій, що викупуваються; строк викупу; ціна викупу або порядок її визначення; дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж).

Банк має право за рішенням Наглядової ради викупити розміщені ним інші, крім акцій, цінні папери, за згодою власників цих цінних паперів, якщо це передбачено проспектом або рішенням про емісію цінних паперів.

6.11. Банк не має права приймати рішення про викуп акцій, якщо:

а) на дату викупу акцій Банк має зобов'язання з обов'язкового викупу акцій відповідно до пункту 6.12. цього Статуту;

- б) Банк є неплатоспроможним або стане таким внаслідок викупу акцій;
- в) власний капітал Банку є меншим, ніж сума його статутного капіталу, резервного фонду та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю, або стане меншим внаслідок такого викупу;
- г) Банк не задовольнив вимоги кредитора, заявлені не пізніше ніж за три дні до дати проведення загальних зборів акціонерів, до порядку денного яких включено питання про викуп акцій;
- д) це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Банк не має права здійснювати викуп розміщених ним простих та привілейованих акцій, до повної виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями.

Банк не має права приймати рішення, що передбачає викуп акцій Банку без їх анулювання, якщо після викупу частка акцій Банку, що перебувають в обігу, стане меншою ніж 80 відсотків статутного капіталу.

Банк не має права здійснювати викуп акцій, звіт про результати емісії яких не зареєстровано в установленому законодавством порядку.

Банк може виступати посередником з купівлі-продажу власних акцій.

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

6.12. Кожний акціонер – власник простих іменних акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у загальних зборах та голосував проти прийняття загальними зборами рішення про:

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

Кожний акціонер – власник привілейованих іменних акцій має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому привілейованих акцій, якщо він зареєструвався для участі у загальних зборах та голосував проти прийняття загальними зборами рішення про:

- а) внесення змін до Статуту Банку, якими передбачається розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів або виплат у разі ліквідації Банку;
- б) розширення обсягу прав акціонерів – власників розміщених привілейованих Банком іменних акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів або виплат у разі ліквідації Банку;
- в) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

Банк, у випадках, передбачених першим та другим абзацом цього пункту, зобов'язаний викупити належні акціонерів акції.

Перелік, акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій відповідно до абзацу першого та другого цього пункту, складається на підставі переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів, на яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

6.13. Ціна викупу акцій не може бути меншою за ринкову вартість, визначену відповідно до закону. Ринкова вартість акцій визначається станом на останній робочий день, що передує дню розміщення в установленому порядку повідомлення про скликання загальних зборів акціонерів, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій Банку.

Банк протягом не більш як п'яти робочих днів після прийняття загальними зборами акціонерів рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій. Повідомлення має містити інформацію, визначену законом.

Оплата акцій здійснюється у грошовій формі.

6.14. Викуплені відповідно до пунктів 6.10., 6.12. цього Статуту або іншим чином набуті Банком власні акції не враховуються у разі розподілу прибутку, під час голосування та для

визначення кворуму загальних зборів акціонерів. Банк протягом року з дати закінчення встановленого строку викупу акцій, здійсненого відповідно до пунктів 6.10., 6.12., цього Статуту, або набуття іншим чином акцій повинен здійснити продаж або анулювання таких акцій. Рішення щодо продажу або анулювання викуплених або іншим чином набутих Банком акцій приймається загальними зборами акціонерів.

Ціна продажу викуплених, або іншим чином набутих Банком власних акцій не може бути меншою за ринкову вартість, визначену відповідно до закону.

6.15. Дивіденд – частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Банк здійснює виплату дивідендів власникам акцій одного типу та класу пропорційно до кількості належних їм цінних паперів, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх власників акцій одного типу та класу.

Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення загальних зборів акціонерів Банку у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

Виплата дивідендів за привілейованими акціями Банку здійснюється один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року.

У разі прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений абзацом п'ятим цього пункту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений загальними зборами акціонерів Банку.

У разі невиплати дивідендів у строк, визначений абзацами п'ятим та шостим цього пункту, або у строк, установлений загальними зборами акціонерів відповідно до абзацу сьомого цього пункту для виплати дивідендів, за умови, що він менший за строк, передбачений абзацами п'ятим та шостим цього пункту, в акціонера виникає право звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у безспірному порядку згідно з переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України.

У разі відсутності або недостатності прибутку звітного року виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного фонду Банку.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами акціонерів Банку.

Розмір дивідендів за привілейованими іменними акціями Банку становить 0,01 гривень на одну привілейовану іменну акцію.

Для кожної виплати дивідендів Наглядова 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 за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради, передбаченим першим реченням цього абзацу, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, складається протягом одного місяця після закінчення звітного року.

Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями оператора організованого ринку капіталу (операторів організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

Виплата дивідендів здійснюється через депозитарну систему України у порядку, встановленому

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Оподаткування дивідендів, що сплачуються на користь фізичних та юридичних осіб, здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- а) звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- б) власний капітал Банку менший ніж сума його статутного капіталу, резервного фонду та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю.

Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- а) поточні дивіденди за привілейованими акціями не виплачено повністю;
- б) Банк має зобов'язання про обов'язковий викуп власних акцій.

Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями у разі, якщо звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

Банк не має права виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

7. РОЗМІР І ПОРЯДОК УТВОРЕННЯ РЕЗЕРВНОГО ФОНДУ ТА ІНШИХ ФОНДІВ БАНКУ. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ.

7.1. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях у розмірі 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

7.2. Резервний фонд формується шляхом щорічних відрахувань від прибутку Банку. До досягнення встановленого цим Статутом розміру резервного фонду розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків від прибутку Банку.

7.3. У разі, коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, розмір щорічних відрахувань до резервного фонду Банку може бути збільшений за вимогою Національного банку України.

7.4. Банк зобов'язаний формувати інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

7.5. Позитивний фінансовий результат звітного року (прибуток) Банку, визначений за правилами Міжнародних стандартів фінансової звітності, законодавства України та нормативно-правовими актами Національного банку України, та підтверджений незалежним аудитором, затверджується та розподіляється загальними зборами акціонерів за пропозиціями Наглядової ради Банку для спрямування на:

- а) формування резервного фонду Банку;
- б) сплату акціонерам частки прибутку (дивідендів);
- в) формування інших резервів та фондів, створених за рішенням загальних зборів або визначених законодавством України;
- г) збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку.

7.6. Негативний фінансовий результат звітного року (збиток) Банку, визначений за правилами Міжнародних стандартів фінансової звітності, законодавства України та нормативно-правовими актами Національного банку України, та підтверджений незалежним аудитором, затверджується загальними зборами акціонерів та за їх рішенням покривається за рахунок сформованих загальних фондів та/або резервного фонду Банку.

8. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

8.1. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів Банку.

8.2. Банк зобов'язаний щороку скликати загальні збори акціонерів (річні загальні збори). Річні загальні збори акціонерів проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком. До порядку денного річних загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 13 – 16 та 27 пункту 8.5. цього Статуту.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 21 та 22 пункту 8.5. цього Статуту.

Усі інші загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

8.3. Загальні збори акціонерів проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо позачергові загальні збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких загальних зборів.

8.4. У загальних зборах акціонерів Банку мають право брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає загальні збори, також можуть бути присутні представник незалежного (зовнішнього) аудитора (аудиторської фірми) Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до цього Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

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

Представником акціонера на загальних зборах акціонерів Банку може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави.

Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на загальних зборах. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банку. Повідомлення акціонером Правління Банку про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів декільком своїм представникам.

8.5. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

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

До виключної компетенції загальних зборів акціонерів належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку;
- 4) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 5) прийняття рішення про емісію акцій;
- 6) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 7) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 9) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 10) затвердження положень про загальні збори акціонерів та Наглядову раду Банку, а також внесення змін до них;
- 11) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та внесення змін до нього;
- 12) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 13) затвердження річного звіту Банку;
- 14) розгляд звіту Наглядової ради Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 15) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 16) розподіл прибутку та збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 17) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбаченого законом;
- 18) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 19) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, визначених законом;
- 20) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів;
- 21) обрання членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів,

трудоу договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;

22) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, за винятком випадків, встановлених законом;

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

24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством України, або у випадках, коли Наглядовою радою Банку не було прийняте рішення про надання згоди на вчинення значного правочину;

25) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках, якщо всі члени Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні такого правочину або якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, становить не менше 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, за виключенням випадків, передбачених законом;

26) прийняття рішень про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених законом, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

27) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради;

28) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

29) обрання комісії з припинення Банку;

30) відчуження майна Банку на суму, що становить п'ятдесят і більше відсотків його майна;

31) затвердження угоди про реорганізацію Банку у разі його злиття або приєднання;

32) притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів Банку в межах і порядку, передбачених законом та цим Статутом;

33) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно із законом та/або цим Статутом.

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

8.6. Проект порядку денного загальних зборів акціонерів та порядок денний загальних зборів Банку затверджуються Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

8.7. Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку затверджується Наглядовою радою Банку.

Повідомлення про проведення загальних зборів Банку та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів 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 днів до дати проведення загальних зборів.

Повідомлення про проведення загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає загальні збори у спосіб, передбачений Наглядовою радою Банку, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає загальні збори акціонерів або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку, у разі скликання загальних зборів акціонерами.

Банк додатково надсилає повідомлення про проведення загальних зборів та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власному веб-сайті інформацію про проведення загальних зборів.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розміщує повідомлення про проведення загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

8.8. Від дати надіслання повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів до дати проведення загальних зборів акціонерів Банк повинен надати акціонерам можливість

ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення загальних зборів – також у місці їх проведення. У разі, якщо порядок денний загальних зборів акціонерів передбачає голосування з питань, визначених пунктом 6.12. цього Статуту, Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій. Умови такого договору (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів.

Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів акціонерів.

Банк до початку загальних зборів акціонерів зобов'язаний надавати письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів та порядку денного загальних зборів до дати проведення загальних зборів. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

8.9. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу Наглядової ради Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу Наглядової ради. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення загальних зборів Банку, а щодо кандидатів до складу Наглядової ради Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення загальних зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції до порядку денного мають подаватися в письмовій формі та містити інформацію, встановлену законом. 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 незалежного директора Наглядової ради Банку. Зазначена інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради Банку, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

Наглядова рада Банку, а в разі скликання позачергових загальних зборів Банку на вимогу акціонерів - 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 загальних зборів акціонерів та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів акціонерів.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку. У такому разі рішення Наглядової ради Банку про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог цього Статуту.

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

- а) недотримання акціонерами строку, встановленого абзацом першим цього пункту;
- б) неповноти даних, передбачених абзацом першим цього пункту.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), яким належить менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято з підстав, зазначених в абзаці четвертому цього пункту, у разі неподання акціонерами жодного проекту рішення із запропонованих ними питань порядку денного.

8.10. Зміни до проекту порядку денного загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

У разі внесення змін до проекту порядку денного загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та

направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

8.11. Загальні збори акціонерів не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення загальних зборів.

Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонерами, які вимагають цього.

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

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який призначається Наглядовою радою Банку. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у загальних зборах акціонерів Банку.

8.12. Загальні збори акціонерів Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій. Акції Банку, які належать юридичній особі, що перебуває під контролем Банку, не враховуються при визначенні кворуму загальних зборів та не дають права участі у голосуванні на загальних зборах акціонерів Банку.

8.13. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на загальних зборах акціонерів Банку, крім акції, за якою законом або у встановленому законодавством порядку встановлено заборону користування таким правом голосу та крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Право голосу на загальних зборах акціонерів Банку мають акціонери – власники простих акцій Банку, а у випадках, передбачених п. 4.5. цього Статуту, також акціонери – власники привілейованих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законом.

Рішення загальних зборів акціонерів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, коли законом або цим Статутом не встановлено інше.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування. При обранні членів Наглядової ради Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Члени Наглядової ради Банку вважаються обраними, а Наглядова рада Банку вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування.

Рішення загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 2 – 8 та 26 пункту 8.5. цього Статуту приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення загальних зборів з питання, передбаченого підпунктом 30 пункту 8.5. цього Статуту приймається більшістю не менш як у $\frac{3}{4}$ голосів.

Рішення про затвердження угоди про злиття або приєднання приймається більшістю у дві третини голосів акціонерів, які беруть участь у зборах.

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину приймається відповідно до закону в залежності від ринкової вартості майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, та вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.

Рішення про невикористання акціонерами переважного права 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.

Рішення загальних зборів акціонерів не має юридичної сили, якщо воно прийнято:

- 1) з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на загальних зборах акціонерів та/або висунув вимогу про відчуження акцій Банку;
- 2) з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

З питання, винесеного на голосування, право голосу для вирішення якого мають акціонери – власники простих та привілейованих акцій, їх голоси підраховуються окремо.

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

Кількість перерв у ході проведення загальних зборів акціонерів не може перевищувати трьох.

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

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.

8.14. Голосування на загальних зборах Банку з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня.

Бюлетень для голосування та бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити інформацію, передбачену законом.

Бюлетень для голосування та бюлетень для кумулятивного голосування засвідчується підписом акціонера (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером, а також підписом голови або члена реєстраційної комісії, який видав бюлетень та печаткою Банку. Інший порядок та спосіб засвідчення бюлетеня для голосування може бути встановлений загальними зборами акціонерів Банку.

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

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, зазначеному в пункті 8.8. цього Статуту.

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо він відрізняється від офіційно виготовленого Банком зразка; на ньому відсутній підпис (підписи) акціонера (представника акціонера); він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані; акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

Бюлетень для кумулятивного голосування також визнається недійсним у разі, якщо акціонер (представник акціонера) зазначив у бюлетені більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосуванням.

Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, передбачених цим пунктом, не враховуються під час підрахунку голосів.

8.15. Підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування,

підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає лічильна комісія, яка обирається загальними зборами акціонерів. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

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, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою Банку (в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають).

Наглядова рада Банку (у разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного загальних зборів Банку питання про обрання лічильної комісії.

До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу Наглядової ради Банку.

8.16. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів. У протоколі про підсумки голосування мають бути зазначені відомості, встановлені законом.

Рішення загальних зборів Банку вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Підсумки голосування оголошуються на загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення цієї інформації на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу загальних зборів Банку.

Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатаються лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження лічильної комісії) та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.

8.17. Протокол загальних зборів акціонерів Банку складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів та підписується головуючим і секретарем загальних зборів.

До протоколу загальних зборів акціонерів Банку заносяться відомості про:

- а) дату, час і місце проведення загальних зборів;
- б) дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;
- в) загальну кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;
- г) загальну кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у загальних зборах (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кількість голосуючих акцій з кожного питання);
- д) кворум загальних зборів (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кворум загальних зборів з кожного питання);
- е) головуючого та секретаря загальних зборів;
- є) склад лічильної комісії;
- ж) порядок денний загальних зборів;
- з) основні тези виступів;
- и) порядок голосування на загальних зборах (відкрите, бюлетенями тощо);
- і) підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного загальних зборів та рішення, прийняті загальними зборами.

Протокол загальних зборів, підписаний головою та секретарем загальних зборів, підшивається, скріплюється підписом голови Правління Банку або особи, яка виконує його обов'язки.

8.18. Позачергові загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою Банку:

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

д) в інших випадках, встановлених законом.

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

Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

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

- якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками передбаченої підпунктом «в» абзацу першого цього пункту кількості голосуючих акцій Банку;
- неповноти даних, передбачених абзацом другим цього пункту.

Рішення Наглядової ради про скликання позачергових загальних зборів акціонерів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається Правлінню Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття.

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

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

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний. Наглядова рада не може прийняти зазначене рішення, якщо порядок денний включає питання про обрання членів Наглядової ради.

8.19. Наглядова рада Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

У своїй діяльності Наглядова рада Банку керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, рішеннями, прийнятими загальними зборами акціонерів.

Вимоги до членів Наглядової ради Банку встановлюються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Положенням про Наглядову раду Банку.

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

Порядок роботи членів Наглядової ради визначається законом, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір від імені Банку підписується головою Правління Банку чи іншою уповноваженою загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку.

Члени Наглядової ради Банку повинні виконувати свої обов'язки особисто і не можуть передавати власні повноваження іншим особам.

8.20. Голова та члени Наглядової ради Банку обираються акціонерами Банку під час проведення загальних зборів Банку на строк не більший ніж три роки. Якщо у встановлений цим пунктом строк загальними зборами акціонерів не прийняті рішення, передбачені підпунктами 21 - 22 пункту 8.5. цього Статуту, повноваження голови та членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних зборів акціонерів Банку.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Членами Наглядової ради Банку можуть бути незалежні члени Наглядової ради Банку (далі - незалежні директори), акціонери Банку та представники акціонерів Банку. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової ради не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Кількісний склад Наглядової ради Банку складає 5 (п'ять) осіб. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам цього Закону та інших законів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Голова та члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України та мати вищу освіту.

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

Голова та члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

8.21. До компетенції Наглядової ради Банку належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать такі функції:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами акціонерів Банку;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту Банку;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку, затвердження Програми капіталізації Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку;
- 13) призначення/обрання та припинення повноважень голови та членів Правління Банку,

призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника з питань фінансового моніторингу, прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління Банку;

14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення, здійснення контролю за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером покладених на них функцій;

15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

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

19) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

20) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу, вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;

20) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

21) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку ;

22) затвердження порядку здійснення операцій з пов'язаними особами Банку та контроль за його дотриманням;

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

24) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку (у разі їх створення), оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;

25) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;

26) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;

27) розгляд звіту Правління Банку, підрозділу з управління ризиками Банку та служби комплаєнс, затвердження заходів за результатами їх розгляду;

- 28) 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 акціонерів;
- 29) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку;
- 30) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 31) обрання реєстраційної комісії Банку, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 32) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та мають право на участь у загальних зборах акціонерів відповідно до закону;
- 33) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 34) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 35) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 36) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків їх виплати у межах граничного строку, встановленого Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 37) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 38) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину, у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 39) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 1 відсоток, але є меншим ніж 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, за виключенням випадків, передбачених законом;
- 40) вирішення питань, віднесених законодавством України до компетенції Наглядової ради Банку у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення;
- 41) надсилання оферти акціонерам відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 42) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 43) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 44) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 45) затвердження ринкової вартості акцій Банку;
- 46) прийняття рішень про утворення комітетів Наглядової ради та про перелік питань, які їм передаються;
- 47) прийняття рішень про надання матеріальної та фінансової допомоги юридичним і фізичним особам у разі, якщо така допомога надається у розмірі, прийняття рішення за яким перевищує компетенцію Правління Банку;
- 48) ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку, затвердження політики запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку;
- 49) ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів - пов'язаних із Банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента - фізичної особи, та три відсотка - для боржника/контрагента - юридичної особи;
- 50) визначення повноважень Правління Банку щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном;
- 51) ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління Банку;
- 52) затвердження положення про списання заборгованості;
- 53) визначення порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради та Правління Банку;
- 54) здійснення моніторингу за дотриманням Банком встановленого сукупного рівня ризик-

апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику, моніторингу впровадження стратегії та політики управління ризиками, визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту, прийняття невідкладних рішень щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

55) здійснення контролю стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів;

56) здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти врахувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, Наглядова рада розробляє щодо цього відповідні заходи;

57) визначення та затвердження загальних принципів Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення в окремому внутрішньому документі у вигляді політики;

58) розгляд результатів оцінки ризик-профілю Банку, затвердження відповідних рішень за результатами такого розгляду та доведення до відома Правління Банку і відповідального працівника з питань фінансового моніторингу;

59) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком у випадках, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;

60) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку відповідно до законодавства України та цього Статуту.

Наглядова рада Банку зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Наглядова рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону та цього Статуту загальними зборами Банку кількісного складу, Наглядова рада Банку не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання загальних зборів Банку для обрання всього складу Наглядової ради, а саме питань, зазначених в підпунктах 29-33 абзацу другого цього пункту.

Посадові особи органів Банку забезпечують членам Наглядової ради Банку доступ до інформації в межах, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.

Голова та члени Наглядової ради під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням функціональних обов'язків.

Члени Наглядової ради Банку мають право доступу до будь-якої інформації, у тому числі до тієї, що становить комерційну та/або банківську таємницю, при вирішенні питань, віднесених до їх компетенції.

8.22. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

Повноваження члена Наглядової ради Банку за рішенням загальних зборів акціонерів Банку можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Це положення не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради Банку, замінити такого представника – члена Наглядової ради.

Член Наглядової ради Банку, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

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

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону загальними зборами Банку кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

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

8.23. Рішення Наглядової ради Банку приймаються в наступному порядку:

- шляхом проведення засідань Наглядової ради Банку (шляхом фізичного перебування в одному приміщенні або шляхом дистанційної участі) або
- шляхом проведення заочного голосування (опитування) (без забезпечення спільної одночасної присутності членів Наглядової ради Банку).

Засідання Наглядової ради Банку скликаються за ініціативою голови Наглядової ради Банку або на вимогу члена Наглядової ради, Правління чи його члена, керівника служби внутрішнього аудиту, керівника підрозділу з управління ризиками або керівника підрозділу контролю за дотриманням Банком норм (комплаєнс). На вимогу Наглядової ради Банку в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду Банку. Спільні засідання Наглядової ради та Правління Банку проводяться в порядку, строки та з питань, зазначених в Порядку проведення спільних засідань Наглядової ради та Правління АТ «МетаБанк», затвердженому Наглядовою радою Банку.

Засідання Наглядової ради Банку проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Процедура скликання та проведення засідань Наглядової ради Банку, а також процедура прийняття рішень Наглядовою радою шляхом заочного голосування (опитування) визначається Положенням про Наглядову раду Банку. Національний банк України та керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку мають право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.

Засідання Наглядової ради Банку проводяться в спільній присутності членів Наглядової ради Банку шляхом фізичного перебування їх в одному приміщенні у визначеному місці або шляхом забезпечення дистанційної участі засобами аудіовізуального зв'язку голови та членів Наглядової ради, що забезпечує всім учасникам засідання можливість чути один одного, спілкуватися між собою і ідентифікувати результати голосування.

При цьому будь-який член Наглядової ради Банку, що бере участь у її засіданні за допомогою аудіовізуального зв'язку, вважається особисто присутнім на засіданні Наглядової ради Банку.

Заочне голосування (опитування) членів Наглядової ради Банку може здійснюватися як письмово, так і за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо).

Про порядок денний, форму прийняття рішень Наглядовою радою Банку (шляхом проведення засідання або шляхом опитування) час, дату, місце проведення засідання члени Наглядової ради Банку повідомляються не пізніше ніж за три дні до його проведення за допомогою телефону або спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Не пізніше ніж за один день до дня проведення засідання Наглядової ради Банку до порядку денного можуть бути внесені зміни за пропозицією голови або одного з членів Наглядової ради Банку, про що члени Наглядової ради Банку повідомляються за допомогою телефону або спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Інформація щодо кожного питання порядку денного надається членам Наглядової ради Банку не пізніше ніж за один день до дня проведення засідання Наглядової ради Банку за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Ознайомитися з документами, що стосуються порядку денного засідання Наглядової ради Банку, кожен член Наглядової ради Банку може також за місцезнаходженням Банку в робочі дні,

робочий час, звернувшись безпосередньо до секретаря Наглядової ради Банку.

У засіданні Наглядової ради Банку на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь голова Правління Банку та представники Ради трудового колективу або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Засідання Наглядової ради Банку є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її членів. Члени Наглядової ради Банку приймають участь у засіданнях Наглядової ради Банку особисто. Кожний член Наглядової ради Банку має один голос.

Рішення під час проведення засідань Наглядової ради Банку приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. Рішення Наглядової ради Банку під час проведення заочного голосування (опитування) вважається прийнятим, якщо свою думку з питань порядку денного висловили (проголосували) більше половини від загальної кількості членів Наглядової ради. У випадку рівності голосів, при прийнятті Наглядовою радою Банку рішення простою більшістю голосів, вважається прийнятим те рішення, за яке голосував голова Наглядової ради Банку.

Кожен член Наглядової ради Банку може вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування, була внесена до протоколу.

Рішення Наглядової ради Банку на її засіданнях приймаються відкритим голосуванням шляхом піднімання членами Наглядової ради руки, в тому числі у разі проведення засідання Наглядової ради в спільній присутності членів Наглядової ради Банку шляхом фізичного перебування в одному приміщенні або шляхом забезпечення дистанційної їх участі засобами аудіовізуального зв'язку.

У разі прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування) рішення Наглядової ради Банку приймаються шляхом заповнення членами Наглядової ради повідомлень про результати їх голосування, які надсилаються/надаються безпосередньо секретарю Наглядової ради в паперовому вигляді або за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо).

Члени Наглядової ради Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів. У таких випадках голова або член Наглядової ради Банку не має права голосу під час прийняття Наглядовою радою рішення та не враховується під час визначення кворуму Наглядової ради.

Рішення, прийняті Наглядовою радою Банку на її засіданнях, оформлюються протоколом засідання Наглядової ради Банку. Протокол засідання Наглядової ради Банку оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання. У протоколі засідання Наглядової ради Банку зазначаються: дата проведення засідання, місце проведення засідання, час початку та час завершення засідання, форму проведення засідання (відкрите/закрите, чергове/позачергове), присутніх на засіданні членів Наглядової ради Банку, інформацію щодо кворуму, запрошених на засідання Наглядової ради осіб, порядок денний, доповідача та зміст доповіді щодо обговореного питання, висловлені думки членів Наглядової ради Банку щодо обговореного питання, окрему думку члена Наглядової ради Банку, яка відрізняється від думки більшості, прийняті рішення щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена Наглядової ради) інформацію щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

Рішення Наглядової ради прийняті шляхом проведення заочного голосування (опитування) оформлюється протоколом про підсумки заочного голосування. У протоколі про підсумки заочного голосування зазначаються: дата складення протоколу, перелік членів Наглядової ради Банку, що прийняли участь в голосуванні (опитуванні), інформацію щодо кворуму, порядок денний, перелік документів, необхідних для прийняття членами Наглядової ради рішень, окрема думка члена Наглядової ради Банку, яка відрізняється від думки більшості, прийняті рішення щодо винесених питань (із зазначенням позиції кожного члена Наглядової ради), інформація щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів. Протокол про підсумки заочного голосування оформляється не пізніше трьох днів після отримання повідомлень про результати голосування. Протокол засідання Наглядової ради та протокол про підсумки заочного голосування Банку підписується головою Наглядової ради або у разі

його відсутності заступником голови Наглядової ради або іншим членом Наглядової ради, який є головою на засіданні.

Засідання Наглядової ради Банку або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

Для ведення діловодства Наглядової ради Банку, оформлення та зберігання протоколів засідань та протоколів про підсумки заочного голосування Наглядової ради Банку призначається секретар Наглядової ради Банку відповідно до Положення про Наглядову раду Банку. У випадку обрання Корпоративного секретаря він виконує функції секретаря Наглядової ради Банку, якщо інше не встановлено Положенням про Корпоративного секретаря Банку. Секретар Наглядової ради Банку веде протоколи засідань та протоколи про підсумки заочного голосування і підшиває їх в Книгу протоколів засідань/прийнятих рішень Наглядової ради Банку.

8.24. Очолює Наглядову раду голова Наглядової ради Банку, який обирається загальними зборами акціонерів Банку.

Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради Банку та головує на них, визначає порядок денний засідань Наглядової ради Банку, забезпечує ведення та зберігання протоколів засідань Наглядової ради Банку, відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря та головуючого загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Наглядова рада Банку обирає із складу своїх членів простою більшістю голосів заступника голови Наглядової ради Банку.

У разі неможливості виконання головою Наглядової ради Банку своїх повноважень його повноваження здійснює заступник голови Наглядової ради, а у випадку також його відсутності один із членів Наглядової ради Банку за її рішенням.

8.25. Наглядова рада Банку має право утворювати постійні чи тимчасові комітети, в тому числі комітет з управління ризиками, комітет з питань аудиту (аудиторський комітет) та комітет з питань винагород.

До складу комітету з питань аудиту (аудиторського комітету) та комітету з питань винагород (у разі їх утворення) має входити хоча б один незалежний директор. Головою комітету з управління ризиками (у разі його утворення) призначається незалежний директор. Голова Наглядової ради не може бути головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету) та комітету з управління ризиками.

У разі створення вищезазначених комітетів Наглядова рада Банку приймає рішення з питань, що належать до компетенції цих комітетів, на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету у відповідності до чинного законодавства України і положення про такий комітет.

Порядок утворення і діяльності комітетів встановлюється Положенням про Наглядову раду Банку, а також положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку.

8.26. Загальні збори Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку та одночасне обрання нових членів Наглядової ради Банку.

Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються:

- а) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- б) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;
- в) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови або члена Наглядової ради Банку;
- г) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.
- д) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

У разі, якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам законодавства до незалежних директорів, такий член Наглядової ради повинен скласти свої повноваження достроково, шляхом надання Банку письмового повідомлення.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради Банку одночасно припиняється дія цивільно-правового договору, укладеного з ним.

Рішення загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається тільки стосовно всіх членів Наглядової ради Банку.

Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

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

Члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

Члени Наглядової ради зобов'язані запобігати виникненню конфлікту інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Члени Наглядової ради зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.

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

Наглядова рада Банку щороку повинна готувати та оприлюднювати звіт про свою роботу відповідно до вимог законодавства України.

8.27. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком.

У своїй діяльності Правління Банку керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку та іншими документами Банку, рішеннями, прийнятими загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку.

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку, організовує виконання її рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених цим Статутом, Положенням про Правління Банку та законом.

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

8.28. Правління Банку призначається/обирається Наглядовою радою Банку у складі дев'яти осіб: голова Правління та вісім членів Правління. Заступники голови Правління Банку входять до складу Правління за посадою.

Головою та членами Правління Банку можуть бути фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність і відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовим актам Національного банку України. Головою та членами Правління не можуть бути голова та члени Наглядової ради Банку. Голова та члени Правління повинні мати вищу освіту. Голова Правління Банку повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах – не менше трьох років. Члени Правління Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

Голова та члени Правління призначаються/обираються Наглядовою радою Банку строком на три роки та можуть бути звільнені з посади до закінчення терміну їх повноважень. Кількість призначень на посаду та загальний термін здійснення повноважень голови або члена Правління не обмежується.

Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації голови та членів Правління Банку встановлюються Національним банком України. Голова Правління та головний бухгалтер Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Голові, членам Правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

8.29. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Банку.

До компетенції Правління Банку належить:

1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку,

- стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) організація реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 3) організація та здійснення управління поточною діяльністю Банку;
 - 4) забезпечення актуалізації положення про Правління Банку та його відповідність нормам законодавства України та Статуту Банку;
 - 5) визначення форми та порядку моніторингу діяльності Банку;
 - 6) внесення Наглядовій раді Банку пропозицій щодо організаційної структури Банку, формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
 - 7) затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку, крім тих, які віднесені до компетенції Наглядової ради Банку;
 - 8) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів Банку;
 - 9) інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової ради банку) та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком;
 - 10) забезпечення підготовки та подання Наглядовій раді Банку управлінської звітності, звітів Правління щодо виконання основних напрямків розвитку Банку, стратегії, бюджетів, бізнес-плану та програм капіталізації Банку;
 - 11) призначення та звільнення головного бухгалтера Банку та його заступників;
 - 12) створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного складу, призначення голови та членів цих комітетів та комісій;
 - 13) затвердження положень, порядків, інструкцій та інших документів Банку відповідно до повноважень Правління, крім тих, які віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
 - 14) затвердження положення про облікову політику Банку;
 - 15) визначення системи оплати праці працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій і представництв, загальних умов застосування надбавок, доплат та інших форм матеріального заохочення, затвердження тарифних ставок та сітки; упровадження системи винагороди в Банку, удосконалення заходів матеріального та нематеріального стимулювання працівників Банку; здійснення моніторингу рівня оплати праці та інших складових системи стимулювання працівників Банку порівняно з ринковим рівнем;
 - 16) забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, рекомендацій зовнішніх та внутрішніх аудиторів Банку;
 - 17) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності не менш як десятьма відсотками акцій Банку;
 - 18) визначення порядку діловодства в Банку;
 - 19) прийняття рішення про надання матеріальної та фінансової допомоги юридичним і фізичним особам у разі, якщо така допомога надається у розмірі, що не перевищує 10 000,00 гривень одноразово в рамках річного бюджету Банку;
 - 20) вирішення організаційних питань, пов'язаних з відкриттям, реорганізацією та ліквідацією відокремлених підрозділів Банку відповідно до рішень Наглядової ради;
 - 21) прийняття рішення про визнання знеціненими фінансових активів Банку та їх списання за рахунок оціночних резервів;
 - 22) прийняття рішення з продажу рухомого та нерухомого майна Банку, встановлення їх рекомендованої вартості для відчуження (продажу), з урахуванням обмежень, встановлених статтями 70-71 Закону України «Про акціонерні товариства», та/або встановлених Банком лімітів в частині вартості майна, рішення щодо продажу якого може прийматись Правлінням Банку;
 - 23) прийняття рішення про списання з балансу основних засобів, непридатних до подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених;
 - 24) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
 - 25) прийняття рішення про використання фондів Банку, крім резервного фонду;

26) затвердження внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, крім тих, які віднесені до компетенції Наглядової ради Банку;

27) виконання функцій в системі внутрішнього контролю Банку, а саме:

- упровадження процедури, повноважень та обов'язків щодо внутрішнього контролю на підпорядкованих організаційних рівнях Банку;
- розподіл функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління Банку, між підрозділами та між працівниками Банку;
- забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;
- забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку шляхом запровадження в Банку дієвої системи внутрішнього контролю;
- забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;
- здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених: Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку; підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс); підрозділом внутрішнього аудиту; зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- подання звітів Наглядовій раді Банку про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність;
- розроблення та впровадження внутрішньобанківських документів та здійснення заходів, спрямованих на підтримку на належному рівні культури контролю в Банку;
- забезпечення виконання функцій щодо регулярного навчання керівників та інших працівників Банку;

28) виконання функцій в системі управління інформаційною безпекою Банку та колективного керівного органу з питань впровадження та функціонування СУІБ, а саме:

- погодження та перегляд політики інформаційної безпеки, положення щодо застосовності та стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку;
- узгодження впровадження нових проєктів, напрямів, стратегічних завдань з питань інформаційної безпеки Банку та заходів інформаційної безпеки;
- розгляд, затвердження та контроль виконання проєктів щодо розроблення, упровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримання та вдосконалення СУІБ Банку;
- визначення необхідних оптимальних ресурсів для впровадження заходів інформаційної безпеки;
- організація практичних заходів щодо підвищення обізнаності/навчання персоналу Банку з питань інформаційної безпеки;
- забезпечення своєчасного моніторингу стану впровадження та ефективності функціонування СУІБ Банку з подальшою оцінкою можливостей вдосконалення та потреби проведення коригувальних дій.

У разі створення (формування) у Банку окремого колективного керівного органу з питань впровадження та функціонування СУІБ ці повноваження за окремим рішенням Правління Банку можуть бути передані цьому органу;

29) виконання функцій в системі управління ризиками, а саме:

- реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
- забезпечення контролю 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;
- забезпечення підготовки 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;

- забезпечення затвердження, розроблення та/або прийняття участі у розробленні внутрішньобанківських документів, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України щодо системи управління ризиками в банках України;
 - розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій за результатами перевірки системи управління ризиків підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
 - затвердження значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень);
 - забезпечення адміністративної підтримки виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій (забезпечення організації їх робочого процесу, видача розпорядчих документів для реалізації рішень Наглядової ради Банку);
- 30) виконання функцій в процесі управління проблемними активами, а саме:
- забезпечення розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, забезпечення впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
 - затвердження заходів, спрямованих на реалізацію стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану, та здійснення контролю за їх виконанням;
 - контроль підготовки та надання Наглядовій раді Банку щоквартальної управлінської звітності щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
 - унесення на розгляд Наглядової ради Банку обґрунтованих пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії управління проблемними активами та оперативного плану;
 - визначення та делегування колегіальним органам Банку, уповноваженим ухвалювати кредитні рішення, повноваження з питань управління потенційно проблемними активами;
 - ухвалення рішення щодо створення комітету НПА, визначення та делегування комітету НПА повноваження з питань управління непрацюючими активами та стягнутим майном;
 - здійснення контролю за виконанням уповноваженими колегіальними органами Банку делегованих Правлінням Банку повноважень;
 - забезпечення розроблення та затвердження положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій щодо управління проблемними активами та здійснення контролю за їх впровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
 - затвердження переліку ключових показників ефективності для підрозділів та працівників, задіяних під час управління проблемними активами, здійснення контролю за ефективністю врегулювання заборгованості;
 - ухвалення рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою Банку;
 - затвердження стандартизованих рішень щодо управління непрацюючими та потенційно проблемними активами;
 - забезпечення впровадження та функціонування системи раннього реагування в діяльність підрозділів, що здійснюють активні банківські операції;
 - визначення підрозділу Банку, що виконує функції з управління стягнутим майном;
 - прийняття рішення про набуття у власність майна у процедурі звернення стягнення в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;
 - ухвалення рішення щодо управління стягнутим майном, включаючи його продаж, у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою Банку;
 - затвердження плану продажу стягнутого майна в розрізі об'єктів або груп однорідних об'єктів (згрупованих для цілей продажу).
 - визначення характеру, формату, обсягу та порядку обміну інформацією між підрозділами Банку щодо управління проблемними активами;
 - розгляд управлінської звітності про управління проблемними активами та прийняття (за потреби) рішення щодо вжиття оперативних коригуючих заходів для усунення недоліків, порушень та підвищення ефективності процесу управління проблемними активами;
 - затвердження заходів щодо створення та/або модернізації інформаційних систем Банку щодо управління проблемними активами;
 - ухвалення рішень щодо передавання окремих процедур управління проблемними активами на

аутсорсинг;

31) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

Правління Банку зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Правління Банку має право утворювати й інші комітети. Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.

8.30. Рішення Правління Банку приймаються на його засіданнях.

8.31. Засідання Правління скликаються головою Правління або за ініціативою члена Правління, або на вимогу Наглядової ради Банку. Голова та члени Наглядової ради, а також представник Ради трудового колективу або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку.

Засідання Правління Банку проводяться в міру необхідності, але не рідше ніж один раз на місяць. Процедура скликання та проведення засідань Правління визначається положенням про Правління Банку.

Засідання Правління Банку проводяться в спільній присутності членів Правління Банку шляхом фізичного перебування їх в одному приміщенні у визначеному місці.

Засідання Правління Банку є правомочним, якщо в ньому бере участь більш як половина його членів. Члени Правління Банку приймають участь у засіданнях Правління Банку особисто. Кожний член Правління Банку має один голос.

8.32. Рішення під час проведення засідань Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У випадку рівності голосів, при прийнятті Правлінням Банку рішення простою більшістю голосів, вважається прийнятим те рішення, за яке голосував голова Правління Банку.

Кожен член Правління Банку може вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування, була внесена до протоколу.

Рішення Правління Банку на його засіданнях приймаються відкритим голосуванням шляхом піднімання членами Правління руки.

Члени Правління зобов'язані запобігати виникненню конфлікту інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Члени Правління зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку. Члени Правління Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів. У таких випадках голова або член Правління не має права голосу під час прийняття Правлінням Банку рішення та не враховується під час визначення кворуму Правління Банку.

8.33. Рішення, прийняті Правлінням Банку на його засіданнях, оформлюються протоколом засідання Правління Банку. У протоколі засідання Правління Банку зазначаються: дата проведення засідання; прізвища та ініціали присутніх та відсутніх голови та членів Правління Банку; прізвища та ініціали інших присутніх запрошених для пояснень осіб із зазначенням їх статусу (без права голосу, з дорадчим голосом тощо); час початку та час завершення засідання Правління Банку; форму проведення засідання (відкрите/закрите); інформація щодо кворуму; порядок денний; доповідач та зміст доповіді щодо обговореного питання; висловлені думки членів Правління щодо обговореного питання; окрема думка члена Правління Банку, яка відрізняється від думок більшості; зміст прийнятих рішень щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена Правління Банку); інформація щодо відмови членів Правління Банку від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів; підпис, прізвище та ініціали головуючого та секретаря Правління Банку. Протокол засідання Правління Банку оформляється не пізніше ніж протягом трьох днів після проведення засідання.

Протокол засідання Правління Банку надається для ознайомлення на вимогу члена Правління Банку, члена Наглядової ради Банку або представника Ради трудового колективу або іншого

уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Для ведення діловодства Правління Банку, оформлення та зберігання протоколів засідань Правління Банку призначається секретар Правління Банку відповідно до Положення про Правління Банку. У випадку обрання Корпоративного секретаря він виконує функції секретаря Правління Банку, якщо інше не встановлено Положенням про Корпоративного секретаря Банку. Секретар Правління Банку веде протоколи засідань Правління Банку та підшиває їх в Книгу протоколів засідань Правління Банку.

8.34. Очолює Правління голова Правління Банку, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення.

Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

Голова Правління Банку:

- 1) керує поточною діяльністю Банку, представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях України та за її межами;
- 2) розподіляє функції між членами Правління;
- 3) вчиняє правочини, укладає будь-які угоди та договори від імені Банку, у тому числі зовнішньоекономічні;
- 4) видає накази та дає розпорядження, які обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- 5) видає довіреності;
- 6) затверджує штатний розпис Банку;
- 7) приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, у тому числі помічників та радників голови Правління, крім осіб, перелік яких зазначений у підпункті 13 абзацу другого пункту 8.21. цього Статуту;
- 8) визначає умови найму працівників Банку, встановлює конкретні розміри посадових окладів, надбавок, доплат, заохочувальних і компенсаційних виплат, крім осіб, перелік яких зазначений у підпункті 21 абзацу другого пункту 8.21. цього Статуту;
- 9) застосовує до працівників Банку заходи заохочення та накладає на них стягнення;
- 10) приймає рішення про відрядження працівників Банку, включаючи закордонні ділові поїздки;
- 11) затверджує внутрішні документи Банку: посадові інструкції працівників Банку, технологічні карти, методики, стандарти, тощо, крім тих, що віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів, Наглядової ради або Правління Банку;
- 12) здійснює інші дії правового та організаційного характеру, передбачені законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

8.35. Повноваження, передбачені підпунктами «2», «4» в частині видання наказів, «5», «6», «9» пункту 8.34 цього Статуту, є виключною компетенцією голови Правління Банку.

Голова Правління Банку має право передавати свої повноваження, передбачені підпунктами «1», «3», «4» в частині видання розпоряджень, «7», «8», «10», «11», «12» пункту 8.34 цього Статуту іншим членам Правління Банку, а повноваження, передбачені підпунктами «1», «3», «4» в частині надання розпоряджень, пункту 8.34 цього Статуту, також і іншим керівникам Банку та його структурних підрозділів.

Голова Правління та кожен член Правління без доручення уповноважені представляти інтереси Банку в судах (самопредставництво Банку як юридичної особи) та мають право кожний окремо діяти від імені Банку в судах всіх юрисдикцій та третейських судах в першій, апеляційній та касаційній інстанціях, на всіх стадіях судового процесу, з усіма правами, що відповідно до діючого законодавства мають позивач (цивільний позивач), відповідач, треті особи, представник сторін та третіх осіб, заявник, скаржник, інші заінтересовані особи, представник заявника та інших заінтересованих осіб, інші учасники кримінального, адміністративного, окремого, цивільного, господарського (у т.ч. справи про банкрутство) та іншого провадження, включаючи, але не обмежуючись:

- право підписувати та подавати претензії, позовні заяви, відзиви на позови, скарги, заяви, цивільні позови, клопотання, апеляційні та касаційні скарги по всім справам, що знаходяться в судах загальної юрисдикції, в господарських, адміністративних та інших спеціалізованих судах, а також у третейських судах при розгляді справ у порядку кримінального, адміністративного, окремого,

цивільного, господарського (у т.ч. справи про банкрутство) та іншого провадження, де стороною (учасником провадження) є Банк, та інші процесуальні документи, пов'язані з веденням претензійно-позовної роботи, які адресуються підприємствам, установам, організаціям, товариствам, громадянам, органам державної влади та місцевого самоврядування, тощо;

- заявляти клопотання та відводи, збільшувати, змінювати підстави та предмет позову, користуватися іншими процесуальними правами, передбаченими відповідними кодексами та законами України;

- оскаржити рішення суду загальної юрисдикції, адміністративного, господарського, інших спеціалізованих судів, а також третейського суду, вимагати виконання рішень, ухвали, постанови суду (господарського, адміністративного, третейського та інших спеціалізованих судів, тощо).

Всі інші особи можуть діяти від імені Банку в порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

8.36. У разі тимчасової відсутності голови Правління Банку його обов'язки виконує один із членів Правління, призначений відповідним наказом голови Правління.

У випадку неможливості видання такого наказу головою Правління за будь-яких обставин призначення виконуючого обов'язки голови Правління здійснюється Наглядовою радою Банку.

Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки голови Правління за його відсутності, має всі повноваження голови Правління Банку, передбачені цим Статутом, Положенням про Правління Банку та чинним законодавством України, в тому числі діяти без довіреності від імені Банку та представляти його інтереси в усіх установах, товариствах, підприємствах та організаціях.

8.37. Голова Правління Банку від імені акціонерів Банку укладає та підписує колективний договір.

8.38. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку у відповідності до чинного законодавства України.

8.39. Голова та члени Правління несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

8.40. Повноваження голови та члена Правління Банку припиняються:

- а) в разі закінчення строку дії його повноважень;
- б) за рішенням Наглядової ради про дострокове припинення повноважень голови або члена Правління;
- в) з підстав, передбачених законодавством України про працю;
- г) в разі вчинення дій або бездіяльності, що порушують права акціонерів чи самого Банку;
- д) в разі вчинення дій або бездіяльності, якими Банку завдана майнова шкода;
- е) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови або члена Правління Банку;
- є) в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- ж) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та контрактом, що укладається між Банком та головою або членом Правління Банку.

Повноваження голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради про дострокове припинення повноважень з одночасним прийняттям рішення про призначення голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

8.41. Посадовими особами органів Банку не можуть бути народні депутати України, члени Кабінету Міністрів України, керівники центральних та місцевих органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування, військовослужбовці, нотаріуси, посадові особи органів прокуратури, суду, служби безпеки, Національної поліції, державні службовці, крім випадків, коли вони виконують функції з управління корпоративними правами держави та представляють інтереси держави або територіальної громади в Наглядовій раді Банку.

Особи, яким суд заборонив займатися фінансово-господарською або банківською діяльністю, або які мають судимість за вчинення кримінальних правопорушень проти власності, у сфері господарської діяльності, у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, якщо ця судимість не погашена і не знята в установленому законом порядку, не можуть бути посадовими особами органів Банку.

Посадові особи органів Банку не мають права розголошувати банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених законом.

Посадові особи органів Банку на вимогу аудитора (аудиторської фірми) зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність Банку.

8.42. Майнова шкода, завдана неправомірними рішеннями, діями чи бездіяльністю посадових осіб органів Банку особистим немайновим правам Банку, а також шкода, завдана майну Банку, відшкодовується в повному обсязі особами, які її завдали, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені законодавством України.

Посадова особа органів Банку, яка завдала шкоди, звільняється від її відшкодування, якщо вона доведе, що шкоди завдано не з її вини.

При визначенні підстав та розміру відповідальності посадових осіб органів Банку приймаються до уваги звичайні умови ділового обігу та інші обставини, які мають значення для справи.

Рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів Банку приймаються загальними зборами акціонерів Банку.

Порядок притягнення посадових осіб органів Банку до майнової відповідальності регулюється законодавством України.

Пов'язана з Банком особа відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.

Пов'язана з Банком особа відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», дії або бездіяльність якої призвели до завдання Банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності цієї особи Банку завдано шкоди, а інша пов'язана з Банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану Банку шкоду.

9. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ.

9.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board – IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council – IPPFOC).

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку.

Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку погоджується Національним банком України. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту Банку забороняється займати посади в інших банках. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.

9.2. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку здійснює такі функції:

- 1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку;
- 2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
- 3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і

виникнення конфлікту інтересів у Банку;

9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

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

9.4. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

9.5. Національний банк України має право вимагати зміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни такої особи. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада Банку. Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

9.6. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту Банку 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. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

10.1. Банк створює комплексну та адекватну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України. Система управління ризиками Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

10.2. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:

- 1) досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
- 2) здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
- 3) відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- 4) достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
- 5) чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку.

10.3. Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

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

10.4. Банк утворює постійно діючі підрозділ управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.

10.5. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

10.6. Банк має право покласти на головного комплаєнс-менеджера функції відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу.

11. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ.

11.1. З метою забезпечення виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - законодавство з питань фінансового моніторингу) Банк з урахуванням вимог цього законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних його діяльності, розробляє, впроваджує та оновлює внутрішні документи з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення і призначає працівника, відповідального за його проведення (далі – відповідальний працівник). Внутрішні документи Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення повинні містити процедури, достатні для забезпечення ефективного управління ризиками, а також для запобігання використанню послуг та продуктів Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

11.2. Банк зобов'язаний здійснювати оцінку/переоцінку ризиків, у тому числі притаманних його діяльності, документувати їх результати, а також підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних його діяльності (ризик-профіль Банку), та ризику своїх клієнтів таким чином, щоб бути здатним продемонструвати своє розуміння ризиків, що становлять для нього такі клієнти (ризик-профіль клієнтів).

11.3. Затвердження внутрішніх документів з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (крім Політики Банку, що затверджується Наглядовою радою Банку) здійснюється Правлінням Банку за поданням відповідального працівника Банку. У разі, якщо Правління Банку не затверджує документи в передбачений строк, відповідальний працівник має право надати документи на затвердження Наглядовій раді Банку.

11.4. Відповідальність за неналежну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу несе голова Правління Банку, а також відповідальний працівник.

11.5. Відповідальний працівник призначається Наглядовою радою за поданням Правління Банку. Правовий статус, підзвітність та підпорядкування відповідального працівника Банку в організаційній структурі Банку та вимоги до нього визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

12. ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ БАНКУ.

12.1. Трудовий колектив Банку складають усі громадяни, які своєю працею беруть участь в його діяльності на основі трудового договору (контракту, угоди), а також інших форм, що регулюють трудові відносини працівника з Банком.

12.2. Організаційною формою здійснення трудовим колективом своїх повноважень є загальні збори (конференція) трудового колективу, які:

- а) затверджують проект колективного договору та обирають уповноважену особу для підписання колективного договору;
- б) вирішують питання самоврядування трудового колективу.

12.3. Інтереси трудового колективу у відносинах з власником Банку або з уповноваженим ним органом представляє Рада трудового колективу. Рада трудового колективу обирається загальними зборами (конференцією) трудового колективу більшістю у 2/3 голосів присутніх, з числа працівників, у кількості 5 осіб. Членів Ради трудового колективу не може бути звільнено з роботи або переведено на інші посади з ініціативи власника без попередньої згоди на це Ради трудового колективу.

12.4. Рада трудового колективу у межах наданих їй повноважень:

- а) узгоджує перелік та порядок надання працівникам Банку соціальних та інших пільг;
- б) бере участь у розробці колективного договору Банку, Правил внутрішнього трудового розпорядку Банку;
- в) розробляє та узгоджує програми матеріального та морального стимулювання продуктивної праці працівників Банку;
- г) порушує перед керівництвом Банку клопотання про заохочення, преміювання, а також про притягнення до дисциплінарної та матеріальної відповідальності окремих працівників Банку;

д) вирішує інші питання самоврядування трудового колективу.

12.5. Очолює Раду трудового колективу голова Ради трудового колективу, який обирається загальними зборами (конференцією) трудового колективу.

Голова Ради трудового колективу:

а) проводить засідання Ради трудового колективу Банку;

б) приймає участь в організації проведення загальних зборів (конференції) трудового колективу Банку;

в) забезпечує ведення та зберігання протоколів Ради трудового колективу та загальних зборів (конференції) трудового колективу.

12.6. Банк самостійно встановлює форми та системи оплати праці, розмір заробітної плати, а також інші види винагород працівників.

12.7. Соціальні та трудові права працівників гарантуються чинним законодавством України.

12.8. Внутрішніми положеннями Банк може встановлювати додаткові (крім передбачених чинним законодавством) трудові та соціально-побутові пільги для працівників Банку або їх окремих категорій.

13. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК. ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТ.

13.1. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках України на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію у встановлених ним обсягах і формах.

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

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

Голова Правління Банку несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку в Банку, забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій Банку в первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і звітності протягом установленого строку, але не менше трьох років. Голова Правління Банку зобов'язаний створити необхідні умови для організації правильного ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Банку, забезпечити неухильне виконання всіма підрозділами Банку, що здійснюють бухгалтерський облік, вимог головного бухгалтера Банку щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.

13.3. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію про афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

Національний банк України має право в окремих випадках вимагати подання разової та тимчасової звітності від Банку.

13.4. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.

Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом одного місяця з дня оприлюднення та/або виявлення факту недостовірності фінансової звітності зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність, річну консолідовану фінансову звітність, проміжну фінансову звітність, консолідовану проміжну фінансову звітність у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

Голова Правління та головний бухгалтер Банку несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

13.5. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових

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

13.6. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена аудиторською фірмою на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків голосуючих акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеним ним (ними) аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

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

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

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

У разі проведення аудиту Банку за заявою акціонера (акціонерів), який (які) є власником більше ніж 10 відсотків голосуючих акцій Банку, Правління на вимогу такого акціонера (акціонерів) зобов'язане надати завірені підписом уповноваженої особи Банку копії всіх документів протягом п'яти робочих днів з дати отримання відповідного запиту аудитора аудиторською фірмою).

14. КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ. БАНКІВСЬКА ТА КОМЕРЦІЙНА ТАЄМНИЦЯ.

14.1. Будь-яка інформація професійного, комерційного, ділового інтересу Банку, яка не відноситься до відкритої інформації, становить конфіденційну інформацію Банку. Банк самостійно визначає режим доступу до конфіденційної інформації, за винятком випадків розкриття інформації, яка містить банківську або комерційну таємницю.

14.2. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, а також визначена Законом України «Про банки і банківську діяльність» інформація про Банк є банківською таємницею.

Банківською таємницею, зокрема, є:

- 1) відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;
- 2) інформація про операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини;
- 3) фінансово-економічний стан клієнтів;
- 4) інформація про організацію та здійснення охорони Банку та осіб, які перебувають у приміщеннях Банку;
- 5) інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;
- 6) відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проєкту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;
- 7) інформація щодо звітності по окремому банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;
- 8) коди, що використовуються банками для захисту інформації;
- 9) інформація про фізичну особу, яка має намір укласти договір про споживчий кредит, отримана під час оцінки її кредитоспроможності;
- 10) інформація про організацію та здійснення інкасації коштів та/або перевезення валютних цінностей;
- 13) рішення Національного банку України про застосування заходів впливу, крім рішень про накладення штрафів, про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

Положення цього пункту не поширюються:

- на інформацію, що підлягає обов'язковому опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком України;
- на відомості про боржників, які є пов'язаними з Банком особами, що прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та процентами) перед Банком на строк понад 180 днів, а також про вимоги Банку до таких боржників, а щодо Банку, у разі розпочатої процедури ліквідації відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», - на відомості про всіх боржників, які, за даними бухгалтерського обліку Банку, прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та процентами) перед Банком незалежно від строку прострочення.

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

14.3. Відомості, які пов'язані з технологією надання послуг, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Банку, розголошення (передача, витікання) яких може завдати шкоди його інтересам, є комерційною таємницею Банку.

Склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, порядок та засоби їх захисту визначаються Наглядовою радою Банку. Відомості, які не можуть становити комерційної таємниці, визначаються Кабінетом Міністрів України.

15. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ.

15.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.

У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання

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

У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

Реорганізація розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації, який крім інших необхідних заходів повинен передбачати подання Національному банку України відповідних документів, необхідних для погодження статуту нового банку або для погодження змін до статуту існуючого банку

15.2. Рішення про реорганізацію Банку, крім перетворення, має містити інформацію про:

- 1) угоду про реорганізацію у разі злиття або приєднання;
- 2) призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;
- 3) призначення персонального складу ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку Банку;
- 4) призначення аудиторської фірми;
- 5) строки проведення реорганізації;
- 6) склад Наглядової ради та Правління після реорганізації.

Угода про злиття або приєднання укладається банками, що реорганізуються шляхом злиття або приєднання, у письмовій формі. Угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів (учасників) на загальних зборах кожного з банків.

15.3. Банк може бути ліквідований:

- 1) за рішенням власників Банку;
- 2) у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Порядок відкликання банківської ліцензії у Банку, що ліквідується за ініціативою власників, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України

15.4. Ліквідація Банку з ініціативи його власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення акціонерів про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

Власники Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

Якщо Банк ліквідується за ініціативою власників, при цьому його вже віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Розпочата процедура ліквідації Банку не може бути зупинена/припинена, у тому числі в разі визнання протиправними (незаконними) та скасування індивідуальних актів Національного банку України та/або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що були підставою для її початку.

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

16. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ.

16.1. Рішення загальних зборів акціонерів з питань внесення змін до Статуту Банку приймається загальними зборами акціонерів більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій.

16.2. Зміни, що вносяться до цього Статуту, оформляються шляхом викладення Статуту Банку в новій редакції відповідно до вимог Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань» та набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

16.3. Національний банк України погоджує Статут Банку в новій редакції в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.

Голова Правління
АТ «МетаБанк»



Сергій НУЖНИЙ

Місто

Запоріжжя, Запорізька область, Україна одинадцятого квітня дві тисячі двадцять другого року.

Я, **ГОРБАШКО М.В.**, приватний нотаріус Запорізького міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису **НУЖНОГО СЕРГІЯ ПАВЛОВИЧА**, який зроблено у моїй присутності.

Особу **НУЖНОГО СЕРГІЯ ПАВЛОВИЧА**, який підписав документ, встановлено, його дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 98

Приватний нотаріус:



Всього прошито (або прошнуровано), пронумеровано і скріплено печаткою тридцять дев'ять аркушів.

Приватний нотаріус:



Код доступу: 465215173878

Реєстраційний номер справи: 110302543021

ОПИС

документів, що подаються заявником для проведення державної реєстрації
в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб,
фізичних осіб - підприємців та громадських формувань
"Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу"

Для проведення державної реєстрації "Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу" юридична особа **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"** подала наступні документи:

1. Заява про державну реєстрацію змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань
2. Документ про сплату адміністративного збору
3. Рішення уповноваженого органу управління юридичної особи про зміни
4. Статут (нова редакція)

Документи отримав:

Давидюк Л.В.

Департамент реєстраційних послуг Запорізької міської ради


(підпис)

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, ім'я по батькові)

_____ (дата)

_____ (підпис)

Дата формування опису: 20.05.2022