

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 25 » грудня 2023 р.

Директор
Департаменту ліцензування


АРКАДІЙ ФЕДОРЕНКО



СТАТУТ

**Акціонерного товариства
«МетаБанк»**

(нова редакція)

КОД ЗА ЄДР 20496061

ЗАТВЕРДЖЕНО

Позачерговими загальними зборами акціонерів
Акціонерного товариства «МетаБанк»
протокол б/н від 18.12.2023 року

м. Запоріжжя,
2023 рік

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».

Скорочене найменування Банку:

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

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 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.

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

2.6. 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.

2.7. 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.

Учасники Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та Статутом Банку.

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. фінансові платіжні послуги;

3.4.7. діяльність у системі 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 гарантій;

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 укладати 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 надавати платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

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.

3.11. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

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 Банку;

ж) укладання корпоративного договору, за яким акціонери Банку зобов'язуються реалізовувати свої права та повноваження певним чином або утримуватися від їх реалізації;

з) 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 у пункті 4.5 Статуту, 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 пункту 4.5 Статуту 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. Обов'язки акціонерів Банку встановлюються виключно законом.

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 розміру 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 розмір статутного капіталу після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій.

При збільшенні розміру 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 розміру статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом додаткової емісії акцій.

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

Формування та збільшення розміру статутного капіталу Банку здійснюється за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законами України. Грошові внески для збільшення розміру 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 розміру 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 розміру статутного капіталу Банку не допускається у разі наявності на дату прийняття такого рішення викуплених або іншим чином набутих Банком акцій.

Зменшення розміру 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.

Після прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Правління Банку протягом 30 днів має письмово повідомити про прийняте рішення кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені договором застави, гарантії чи поруки.

5.4. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити розмір статутного капіталу 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 та дроблення 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. Порядок здійснення консолідації та дроблення акцій Банку встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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, отримання інформації про господарську діяльність Банку та інші права, передбачені чинним законодавством та цим Статутом.

Кількість простих іменних акцій, що належать акціонерові, 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, крім випадку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства».

Банк може здійснювати емісію інших цінних 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 за даними останньої річної фінансової звітності, приймається загальними зборами акціонерів Банку. Банк не може прямо або опосередковано придбавати власні акції у процесі емісії.

6.7. Банк здійснює емісію або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою, крім випадків:

- емісії акцій під час виведення Банку з ринку в зв'язку з неплатоспроможністю;
- емісії 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 емісії 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 має право приймати в заставу власні цінні папери. Банк має право приймати в заставу власні акції виключно за умови, що кількість таких акцій разом з акціями, які вважаються викупленими або іншим чином набутими Банком, не перевищуватиме 20 відсотків загальної кількості акцій Банку, звіт про результати емісії яких зареєстровано в установленому законом порядку.

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 викуповуються; строк викупу; ціна викупу або порядок її визначення; дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж).

Строк викупу акцій включає строк приймання письмових пропозицій акціонерів щодо продажу акцій та строк сплати їх вартості. Строк викупу акцій не може перевищувати один рік. Письмова пропозиція акціонера щодо продажу акцій Банку є безвідкличною.

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. Загальні збори не мають 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 акцій до повної виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями.

Банк не має права здійснювати викуп розміщених ним привілейованих акцій до повної виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями, власники яких мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів.

Банк не має права приймати рішення, що передбачає викуп акцій Банку без їх анулювання, якщо після викупу частка акцій Банку, що перебувають в обігу з урахуванням акцій, які перебувають у заставі, 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 акціонерів та голосував проти прийняття загальними зборами акціонерів рішення про:

- а) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Банку;
- б) вчинення Банком значних правочинів;
- в) 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;
- е) емісію конвертованих облігацій;
- є) внесення змін до Статуту Банку у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» щодо особливостей придбання контрольного пакета акцій та домінуючого контрольного пакета акцій приватних акціонерних товариств.

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 пункту 6.12. Статуту, 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 пункту 6.12. Статуту, 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 України «Про акціонерні товариства». Ціна викупу акцій затверджується Банком не пізніше дня розміщення в установленому порядку повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів, до порядку денного яких включено питання, прийняття рішення щодо якого стане підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

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. Це повідомлення має містити інформацію, визначену Законом України «Про акціонерні товариства».

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 відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» або іншим чином набутих Банком акцій приймається загальними зборами акціонерів Банку.

Ціна продажу викуплених або іншим чином набутих Банком власних акцій не може бути меншою за ринкову вартість, визначену відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства».

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, та/або резервного капіталу 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 здійснюється з чистого прибутку Банку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу, сформованого Банком для виплати дивідендів за привілейованими акціями, відповідно до цього Статуту протягом шести місяців після закінчення звітного року.

У разі прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений абзацом п'ятим пункту 6.15. Статуту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений загальними зборами акціонерів Банку.

У разі невиконання дивідендів у строк, визначений абзацами п'ятим та шостим пункту 6.15. Статуту, або у строк, установлений загальними зборами акціонерів відповідно до абзацу сьомого пункту 6.15. Статуту для виплати дивідендів, за умови, що він менший за строк, передбачений абзацами п'ятим та шостим пункту 6.15. Статуту, 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 чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку або спеціального фонду для виплати дивідендів за привілейованими акціями 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 за простими акціями 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 Банку, 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 станом на 31 січня кожного наступного за звітним роком.

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 до 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 розмірів його статутного капіталу, резервного фонду та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю;
- в) майна Банку недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог.

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 відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства».

Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями певного класу до виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями, власники яких мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів.

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 відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
- г) збільшення розміру 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. У своїй діяльності Банк застосовує дворівневу структуру управління.

За дворівневої структури управління органами управління Банком є:

- загальні збори акціонерів Банку – вищий орган Банку;
- Наглядова рада Банку – колегіальний орган Банку, що в межах компетенції, визначеної статутом Банку та Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку;
- Правління Банку – виконавчий орган Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку.

Склад органів Банку, зазначених у цьому розділі, може бути змінено за рішенням загальних зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до цього Статуту.

8.2. Вищим органом Банку є загальні збори акціонерів Банку.

Наглядова рада Банку зобов'язана 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 –17 пункту 8.5. цього Статуту.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 22 – 24 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 проведення позачергових загальних зборів акціонерів з ініціативи акціонера (акціонерів) витрати на організацію, підготовку та проведення таких загальних зборів оплачує (оплачують) такий (такі) акціонер (акціонери), крім випадків, якщо за рішенням загальних зборів такі витрати компенсуються самим Банком.

Загальні збори акціонерів Банку можуть проводитись шляхом:

- очного голосування (далі - очні загальні збори);
- електронного голосування (далі – електронні загальні збори);
- опитування (далі – дистанційні загальні збори).

Очні загальні збори передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день та час проведення загальних зборів акціонерів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний акціонер має право взяти участь в очних загальних зборах акціонерів шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної

системи у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Електронні загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Дистанційні загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Електронні або дистанційні загальні збори акціонерів проводяться у випадках, коли відповідний спосіб проведення загальних зборів акціонерів визначений особою, яка скликає загальні збори акціонерів, або коли це передбачено чинним законодавством України, в тому числі Національною комісією цінних паперів та фондового ринку. Порядок проведення дистанційних або електронних загальних зборів акціонерів, визначений Національною комісією цінних паперів та фондового ринку України, може встановлювати інші правила та процедури, ніж передбачені цим Статутом.

8.4. У загальних зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає загальні збори, також можуть брати участь інші особи.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складається станом на 23 годину робочого дня за два робочі дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах. Внесення зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, після його складення забороняється.

Обмеження права акціонера на участь у загальних зборах встановлюються законом.

Представником акціонера на загальних зборах може бути фізична особа, уповноважена особа юридичної особи або уповноважена особа держави чи територіальної громади.

Акціонер має право призначити свого представника безстроково або на певний строк.

Представником акціонера на загальних зборах у разі участі у загальних зборах через авторизовану електронну систему може виступати депозитарна установа, що обслуговує рахунок у цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку, якщо це передбачено договором, укладеним між ними. У такому разі депозитарна установа є представником акціонера на загальних зборах відповідно до письмово оформленого волевиявлення акціонера щодо голосування з питань порядку денного та несе відповідальність за достовірність поданої інформації щодо такого волевиявлення акціонера. Порядок участі представника акціонера в загальних зборах через авторизовану електронну систему встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом чи іншою посадовою особою, яка вчиняє нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це установчими документами такої юридичної особи.

Представник акціонера може отримувати від нього перелік питань порядку денного загальних зборів з інструкцією щодо голосування з цих питань. Під час голосування на загальних зборах представник повинен голосувати відповідно до завдання щодо голосування. Якщо представник акціонера не має завдання щодо голосування, він здійснює голосування на загальних зборах на свій розсуд.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на загальних зборах декільком своїм представникам. У разі якщо для участі в загальних зборах з'явилися декілька представників акціонера, здійснюється ідентифікація та реєстрація того представника, довіреність якому видано пізніше.

Видача довіреності на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів Банку не виключає право участі у цих загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для реєстрації учасників загальних зборів, відкликати або замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію, або взяти участь у загальних зборах особисто.

У разі проведення очних загальних зборів повідомлення акціонером Правління Банку про заміну або відкликання свого представника здійснюється в письмовій формі та вважається здійсненим у разі отримання такого повідомлення реєстраційною комісією у строки, передбачені абзацом дванадцятим пункту 8.4. Статуту.

Особа, яку акціонер має намір уповноважити на участь у загальних зборах (далі - потенційний представник), повинна завчасно повідомити такого акціонера про наявність у неї конфлікту інтересів, пов'язаного з реалізацією права голосу, та надати акціонеру інформацію про будь-які факти, які мають значення для прийняття акціонером рішення, пов'язаного з оцінкою ризику того, що така особа діятиме в інших інтересах, ніж інтереси акціонера, під час участі у загальних зборах, та повинна відмовитися від представництва у разі невиконання зазначених вимог. Потенційний представник може отримати довіреність від більше ніж одного акціонера без обмеження кількості представлених таким чином акціонерів. Потенційний представник, який отримав довіреності від кількох акціонерів, може обрати різні варіанти голосування за кожного акціонера, якого він представляє.

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 Банку належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 3) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 4) прийняття рішення про зміну структури управління Банком;
- 5) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 6) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій Банку;
- 7) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 8) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції Банку, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 9) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 10) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій Банку;
- 12) затвердження положень про загальні збори та Наглядову раду Банку, а також внесення змін до них;
- 13) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та внесення змін до нього, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 14) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 15) розгляд звіту Наглядової ради Банку, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 16) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 17) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 18) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій Банку, визначених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 19) прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій Банку додаткової емісії;
- 20) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;

- 21) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів Банку;
- 22) обрання членів Наглядової ради Банку;
- 23) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;
- 24) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 25) обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку;
- 26) прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», в тому числі коли Наглядовою радою Банку не було прийняте рішення про вчинення значного правочину або якщо ринкова вартість предмета значного правочину перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 27) прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», в тому числі якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, а також якщо всі члени Наглядової ради Банку є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину;
- 28) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- 29) прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або про затвердження кодексу корпоративного управління Банку;
- 30) обрання членів комісії з припинення Банку;
- 31) відчуження майна Банку на суму, що становить п'ятдесят і більше відсотків його майна;
- 32) затвердження угоди про реорганізацію Банку у разі його злиття або приєднання;
- 33) притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів Банку в межах і порядку, передбачених законом;
- 34) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку згідно із законом.

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

8.6. Загальні збори акціонерів Банку скликаються Наглядовою радою Банку, крім випадку скликання позачергових загальних зборів акціонерами відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства». Річні загальні збори акціонерів Банку скликаються Наглядовою радою Банку виключно з власної ініціативи. Позачергові загальні збори скликаються Наглядовою радою Банку з власної ініціативи або протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання.

Особа, яка скликає загальні збори акціонерів Банку:

- 1) затверджує повідомлення про проведення загальних зборів відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та пункту 8.10. цього Статуту;
- 2) обирає один із способів проведення загальних зборів акціонерів, передбачених пунктом 8.3. цього Статуту;
- 3) обирає особу, яка головуватиме на загальних зборах акціонерів, та особу, яка виконуватиме функції секретаря загальних зборів.

Особа, яка скликає загальні збори акціонерів Банку, не пізніше ніж за 24 години до дати їх проведення приймає рішення про обрання персонального складу реєстраційної та тимчасової лічильної комісії.

Позачергові загальні збори акціонерів Банку скликаються Наглядовою радою Банку:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 3) на вимогу Правління Банку у разі необхідності вчинення значного правочину;
- 4) на вимогу Національного банку України;
- 5) в інших випадках, передбачених законом.

Позачергові загальні збори акціонерів Банку, що скликаються Наглядовою радою Банку, мають

бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про скликання загальних зборів.

У разі неприйняття Наглядовою радою Банку рішення про скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій товариства, протягом 10 днів з дня отримання Банком такої вимоги або прийняття рішення про відмову в такому скликанні позачергові загальні збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які (який) подавали (подавав) таку вимогу відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», протягом 90 днів з дня надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про скликання загальних зборів. Рішення Наглядової ради Банку про відмову у скликанні позачергових загальних зборів акціонерів може бути оскаржено акціонерами до суду.

8.7. Вимога про проведення позачергових загальних зборів подається в письмовій формі до Банку із зазначенням органу Банку або реквізитів акціонерів, які вимагають проведення позачергових загальних зборів, підстав для їх проведення, проекту порядку денного та проєктів рішень з питань, включених до проекту порядку денного (крім кумулятивного голосування). У разі подання вимоги акціонерами така вимога має містити інформацію про кількість, тип і клас належних їм акцій та, у разі подання в паперовому вигляді за місцезнаходженням Банку, бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

Рішення про відмову у скликанні позачергових загальних зборів приймається виключно у разі:

- 1) якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками кількості голосуючих акцій Банку, передбаченої підпунктом 2 абзацу 4 пункту 8.6. цього Статуту;
- 2) неповноти даних, передбачених абзацом першим цього пункту.

Рішення Наглядової ради Банку про скликання позачергових загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у такому скликанні надсилається до відповідного органу управління Банку або акціонерам, які вимагають скликання позачергових загальних зборів, протягом трьох днів з дня його прийняття.

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

Акціонери, які скликають позачергові загальні збори, забезпечують здійснення дій щодо організації та проведення відповідних позачергових загальних зборів, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та внутрішніми документами Банку.

У разі проведення позачергових загальних зборів, що скликаються акціонерами, повідомлення про це надсилається всім акціонерам Банку через депозитарну систему України.

Акціонери, які скликають позачергові загальні збори, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових загальних зборів:

- 1) розміщують повідомлення про проведення позачергових загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків;
- 2) надсилають повідомлення про проведення позачергових загальних зборів до Банку;
- 3) надсилають повідомлення про проведення позачергових загальних зборів та проєкт порядку денного оператору організованого ринку капіталу у разі, якщо акції Банку допущені до торгів.

Акціонери, які скликають позачергові загальні збори, укладають із Центральним депозитарієм цінних паперів договір, яким регулюються відносини щодо використання авторизованої електронної системи.

8.8. Якщо цього вимагають інтереси Банку особа, яка скликає загальні збори акціонерів Банку, при прийнятті рішення про скликання позачергових загальних зборів може встановити, що повідомлення про проведення позачергових загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» та пункту 8.10. цього Статуту. У такому разі особа, яка скликає загальні збори акціонерів Банку, затверджує їх порядок денний. Особа, яка скликає загальні збори, не може прийняти рішення щодо скликання позачергових загальних зборів за скороченою процедурою, якщо порядок денний позачергових загальних зборів включає питання про обрання посадових осіб Банку.

8.9. Проєкт порядку денного загальних зборів та порядок денний загальних зборів акціонерів Банку затверджуються особою, яка скликає ці загальні збори.

При затвердженні порядку денного загальних зборів особа, яка скликає загальні збори, повинна визначити наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного. Наявність або відсутність такого взаємозв'язку зазначається в рішенні про затвердження порядку денного загальних зборів. Наявність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку

денного загальних зборів, означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з одного питання порядку денного у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного. При проведенні очних загальних зборів питання порядку денного, щодо якого визначено взаємозв'язок, не ставиться на голосування у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного загальних зборів.

У разі проведення очних або електронних загальних зборів особа, яка скликає загальні збори, після затвердження порядку денного визначає особу (осіб), уповноважену (уповноважених) взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням загальних зборів.

Акціонер до проведення загальних зборів за запитом має можливість у порядку, визначеному Законом України «Про акціонерні товариства», ознайомитися з проєктами рішень з питань, включених до проєкту порядку денного або порядку денного загальних зборів.

8.10. Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає загальні збори. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання загальних зборів. Між такою датою та датою проведення загальних зборів має бути принаймні 30 днів (у випадку скликання позачергових загальних зборів за скороченою процедурою – 15 днів).

У разі якщо особою, яка скликає загальні збори акціонерів Банку, є Наглядова рада Банку, повідомлення про проведення загальних зборів та проєкт порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою.

У разі якщо особою, яка скликає загальні збори акціонерів Банку, є акціонери (акціонер), повідомлення про проведення загальних зборів та проєкт порядку денного надсилаються акціонерам через депозитарну систему України.

Банк розміщує на своєму вебсайті, а акціонери, які скликають загальні збори, - на вебсайті, зазначеному в повідомленні про проведення загальних зборів, інформацію, передбачену Законом України «Про акціонерні товариства».

Банк або акціонери, які скликають загальні збори, додатково надсилають повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

Банк або акціонери, які скликають загальні збори, розміщують повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення (у випадку скликання позачергових загальних зборів за скороченою процедурою – не пізніше ніж за 15 днів до дня проведення загальних зборів).

8.11. Від дати надсилання повідомлення про проведення загальних зборів до дати проведення загальних зборів Банк або акціонери, які скликають загальні збори, повинні надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проєкту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочий час, у робочі дні, в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення загальних зборів, а в день проведення загальних зборів - також у місці їх проведення. Під час проведення очних або електронних загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проєкту порядку денного та порядку денного загальних зборів, також повинні надаватися акціонерам через авторизовану електронну систему. У разі відсутності зазначених документів у день проведення загальних зборів у місці їх проведення загальні збори акціонерів Банку не мають права приймати рішення з відповідного питання.

Кожний акціонер має право отримати, а Банк зобов'язаний на його запит надати безоплатно копію всіх або частини документів з переліку документів, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів акціонерів Банку. У разі якщо акціонер погодився на використання Банком електронної пошти для передачі інформації та зазначив у своєму запиті на ознайомлення з документами адресу електронної пошти, копії відповідних документів надсилаються на зазначену адресу електронної пошти акціонера. У такому разі Банк або акціонери, які скликають загальні збори, надсилають зазначені документи в електронній формі відповідно до вимог, встановлених законодавством про електронний документообіг.

У разі якщо проєкт порядку денного, порядок денний загальних зборів акціонерів Банку

передбачає голосування з питань здійснення обов'язкового викупу Банком акцій на вимогу акціонерів (пункт 6.12. Статуту), Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, передбаченого Законом України «Про акціонерні товариства». Умови такого договору (крім умов щодо кількості і загальної вартості акцій) мають бути однаковими для всіх акціонерів.

У разі якщо проєкт порядку денного, порядок денний загальних зборів акціонерів Банку передбачає голосування з питань припинення Банку (шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення) або в результаті ліквідації, Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, передбаченими Законом України «Про акціонерні товариства».

Після надсилання акціонерам повідомлення про проведення загальних зборів Банк не має права вносити зміни до документів, надісланих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім внесення 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, а стосовно кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів.

Банк у встановленому ним порядку зобов'язаний надавати до початку загальних зборів письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проєкту порядку денного загальних зборів та порядку денного загальних зборів, отримані Банком не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення загальних зборів акціонерів Банку. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

Документи, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів, у разі прийняття відповідного рішення особою, яка скликає загальні збори, можуть бути розміщені у вільному доступі на вебсайті, адреса якого зазначається в повідомленні про проведення загальних зборів акціонерів Банку. У такому разі кожний акціонер має право ознайомитися, завантажити та роздрукувати такі документи.

8.12. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проєкту порядку денного загальних зборів, а також стосовно нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісний склад кожного з органів.

Наглядова рада Банку має право внести пропозиції щодо питань, включених до проєкту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку.

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення загальних зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення загальних зборів акціонерів Банку. Пропозиції щодо включення нових питань до проєкту порядку денного загальних зборів повинні містити відповідні проєкти рішень з цих питань (крім кумулятивного голосування). Пропозиції стосовно кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора. Інформація, визначена у пропозиціях стосовно кандидатів до складу Наглядової ради Банку, обов'язково зазначається у бюлетені для голосування, у тому числі кумулятивного, навпроти прізвища відповідного кандидата.

Пропозиція до проєкту порядку денного загальних зборів направляється із зазначенням реквізитів акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проєкту порядку денного та/або нові проєкти рішень, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується таким акціонером до складу органів Банку.

Особа, яка скликає загальні збори, приймає рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проєктів рішень з питань порядку денного) до проєкту порядку денного загальних зборів та затверджує порядок денний загальних зборів не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції Наглядової ради Банку підлягають обов'язковому включенню до проєкту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку. У такому разі рішення особи, яка скликає загальні збори, про включення питання до проєкту порядку денного не приймається, а пропозиція вважається включеною до проєкту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та пункту 8.12. Статуту. Проєкти рішень з питань, включених до порядку денного загальних зборів, запропоновані акціонерами, які володіють 5 і більше відсотками голосуючих акцій Банку, розміщуються на вебсайті Банку та у

базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, протягом двох робочих днів після їх отримання Банком.

Пропозиції акціонерів до проєкту порядку денного загальних зборів вносяться лише шляхом внесення нових проєктів рішень з питань, включених до проєкту порядку денного, та нових питань разом з проєктами рішень з цих питань, а також шляхом включення запропонованих акціонерами кандидатів до складу органів Банку до списку кандидатів, що виносяться на голосування на загальних зборах. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань, проєктів рішень або інформації про кандидатів до складу органів Банку.

Рішення про відмову у включенні до проєкту порядку денного загальних зборів пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято виключно у разі:

- 1) недотримання строку, встановленого першим реченням абзацу третього пункту 8.12. Статуту;
- 2) неповноти даних, передбачених другим реченням абзацу третього та абзацом четвертим пункту 8.12. Статуту.

Рішення про відмову у включенні до проєкту порядку денного загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), яким (якому) належать менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято з підстав, передбачених підпунктами 1 та 2 восьмого абзацу пункту 8.12 Статуту, у разі неподання жодного проєкту рішення із запропонованих питань порядку денного або з інших підстав, визначених Положенням про загальні збори акціонерів Банку.

Пропозиція акціонера до проєкту порядку денного загальних зборів та мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції надсилаються акціонеру в письмовій формі. У разі внесення змін до проєкту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку особа, яка скликає загальні збори, не пізніше ніж за 10 днів до дати їх проведення повідомляє акціонерів про відповідні зміни у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про проведення загальних зборів.

Вимоги цього пункту не застосовуються у разі скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку за скороченою процедурою відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства».

8.13. Реєстрація акціонерів (їх представників) для участі у загальних зборах акціонерів Банку проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України.

Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, що призначається особою, яка скликає загальні збори. Перед реєстрацією здійснюється ідентифікація акціонерів (їх представників). За результатами проведення реєстрації акціонерів (їх представників) складається протокол про підсумки реєстрації. Перелік акціонерів (їх представників), зареєстрованих для участі у загальних зборах, формується авторизованою електронною системою.

Повноваження реєстраційної комісії на час проведення загальних зборів за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є відповідно представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.

Ідентифікація акціонера (його представника) для участі у загальних зборах акціонерів Банку здійснюється одним із таких способів:

- 1) в авторизованій електронній системі - за допомогою кваліфікованого електронного підпису та/або інших засобів електронної ідентифікації, що відповідають вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 2) реєстраційною комісією - на підставі документів, що ідентифікують особу акціонера (його представника).

Реєстраційна комісія відмовляє в реєстрації акціонеру лише у разі неперед'явлення документів, що ідентифікують його особу, а представнику акціонера - у разі неперед'явлення документів, що ідентифікують його особу, та/або документів, що підтверджують його повноваження на участь у загальних зборах. Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у загальних зборах акціонерів Банку.

8.14 Загальні збори акціонерів Банку мають кворум за умови реєстрації для участі в них акціонерів, які сукупно є власниками більше 50 відсотків голосуючих акцій Банку.

Обмеження при визначенні кворуму загальних зборів та прав участі у голосуванні на загальних зборах можуть встановлюватися законом.

Акції Банку, що належать юридичній особі, яка перебуває під контролем Банку, не враховуються при визначенні кворуму загальних зборів та не дають права участі у голосуванні на

загальних зборах акціонерів Банку

Наявність кворуму загальних зборів акціонерів Банку визначається на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у загальних зборах, сформованого авторизованою електронною системою.

8.15. Порядок проведення загальних зборів акціонерів Банку встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», нормативними актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, статутом Банку та рішенням загальних зборів акціонерів Банку. Регламент роботи загальних зборів визначається Положенням про загальні збори акціонерів Банку або може затверджуватися окремим рішенням загальних зборів для кожних загальних зборів.

Очні загальні збори акціонерів Банку проводяться на території України в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку.

Не пізніше 23 години останнього робочого дня, що передує дню проведення загальних зборів, Банк має розмістити на своєму вебсайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах.

Акціонери (акціонер), які (який) на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначити своїх представників для здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів. Таке повідомлення здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку офіційними каналами зв'язку.

Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення загальних зборів. Загальні збори мають завершитися до завершення дня, який зазначено у повідомленні про проведення загальних зборів, крім випадку оголошення перерви у загальних зборах відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

Очні загальні збори обирають головуючого та секретаря зборів. Головуючим та секретарем на електронних загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає загальні збори.

В очних загальних зборах акціонер має право брати участь дистанційно через авторизовану електронну систему. У такому разі акціонеру забезпечується можливість участі в обговоренні питань порядку денного. У разі якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, повноваження щодо голосування на загальних зборах здійснюється за згодою таких осіб одним із співвласників або їх загальним представником.

За рішенням особи, яка скликає загальні збори, чи самих загальних зборів може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів ходу загальних зборів або розгляду окремого питання. Відповідні записи додаються до протоколу загальних зборів.

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

У ході загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня. Після перерви очні загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення загальних зборів. У ході загальних зборів не може оголошуватися більше трьох перерв.

На загальних зборах акціонерів Банку 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 до наступного дня.

8.17. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на загальних зборах акціонерів Банку, крім кумулятивного голосування.

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

Право голосу на загальних зборах мають акціонери - власники простих голосуючих акцій Банку, а у випадках, передбачених пунктом 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.

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

Обрання членів Наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування. При обранні членів Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються кандидати, які отримали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. У разі якщо два та/або більше кандидати отримали однакову кількість голосів акціонерів, що унеможливило визначення остаточного складу Наглядової ради Банку відповідно до кількісного обмеження її членів, Наглядова рада Банку вважається несформованою. Члени Наглядової ради Банку вважаються обраними, а Наглядова рада Банку - сформованою, виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування.

Рішення загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 2 – 10, 18 та 28 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 19 пункту 8.5. цього Статуту приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення загальних зборів з питання, передбаченого підпунктом 31 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 загальних зборах.

Рішення про вчинення значного правочину приймається відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» 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 щодо вчинення правочину із заінтересованістю (значного правочину із заінтересованістю) акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.

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.

8.18. Голосування з питань порядку денного загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, здійснюється акціонерами (їх представниками) шляхом заповнення бюлетеня для голосування, що фіксується авторизованою електронною системою протягом строку, встановленого особою, яка скликає загальні збори. Підрахунок результатів голосування з питань порядку денного електронних загальних зборів здійснюється авторизованою електронною системою.

8.19. Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління Банком шляхом участі у загальних зборах акціонерів та голосування через авторизовану електронну систему (у разі проведення дистанційних загальних зборів через депозитарну систему України). У разі проведення електронних або дистанційних загальних зборів кожний акціонер має право взяти участь у таких загальних зборах та достроково проголосувати до дати їх проведення.

Голосування на загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питання зміни черговості розгляду питань порядку денного загальних зборів.

Бюлетень для голосування та бюлетень для кумулятивного голосування повинні містити інформацію, передбачену Законом України «Про акціонерні товариства».

Бюлетень для голосування на очних загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, 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.

Бюлетень для голосування на очних загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування) акціонера, який бере участь дистанційно через авторизовану електронну систему, засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Бюлетень для голосування на електронних або дистанційних загальних зборах засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника) та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає загальні збори, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів, а форма і текст бюлетенів для кумулятивного голосування - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів.

Акціонери мають право до початку проведення загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному пунктом 8.11 цього Статуту, після її затвердження.

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

Бюлетень для голосування, що видається реєстраційною комісією, визнається недійсним, якщо:

- 1) він відрізняється від офіційно виготовленого Банком зразка;
- 2) на ньому відсутній підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);
- 3) він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;
- 4) акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проєкту 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.

Особливості проведення голосування на електронних загальних зборах визначаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

8.20. Підрахунок голосів на загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних загальних зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається загальними зборами. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, що формується особою, яка скликає загальні збори. Особа, яка скликає загальні збори, зобов'язана визначити першим питанням порядку денного загальних зборів питання про обрання лічильної комісії. До складу лічильної комісії не включаються особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів на загальних зборах з урахуванням даних авторизованої електронної системи щодо результатів голосування акціонерів (їх представників), які взяли участь у загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему.

Положення цього пункту не застосовуються в разі проведення електронних загальних зборів. Підрахунок голосів на електронних загальних зборах здійснює авторизована електронна система.

8.21. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

У разі проведення електронних загальних зборів на підставі інформації про результати голосування авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки голосування, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та підписується особою, уповноваженою взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням загальних зборів.

Рішення загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки

голосування. Підсумки голосування повідомляються на загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу загальних зборів. Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування, що видавалися реєстраційною комісією, опечатуються лічильною комісією або особою, якій передано повноваження лічильної комісії, та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не менше чотирьох років. Бюлетені для голосування акціонерів, які брали участь у загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему, зберігаються авторизованою електронною системою протягом трьох років та надаються за запитом Банку або акціонера.

8.22. Протокол загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів та підписується головою і секретарем загальних зборів.

Протокол загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

До протоколу загальних зборів вносяться відомості про:

- 1) дату проведення загальних зборів;
- 2) спосіб проведення загальних зборів;
- 3) дату і час початку та завершення голосування (у разі проведення електронних та дистанційних загальних зборів);
- 4) дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, та кількість належних їм голосів;
- 5) загальну кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;
- 6) 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);
- 7) загальну кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, які взяли участь у загальних зборах дистанційно через автоматизовану електронну систему (у разі проведення очних загальних зборів);
- 8) кворум загальних зборів (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кворум загальних зборів з кожного питання);
- 9) головуючого та секретаря загальних зборів;
- 10) склад лічильної комісії (у разі проведення загальних зборів шляхом очного голосування);
- 11) особу (осіб), уповноважену (уповноважених) взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням загальних зборів;
- 12) порядок денний загальних зборів;
- 13) підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного загальних зборів та рішення, прийняті загальними зборами;
- 14) інші відомості, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства».

Протокол загальних зборів підписується головою і секретарем загальних зборів на кожному аркуші протоколу та прошивається.

Протокол загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення загальних зборів, розміщується на вебсайті Банку.

8.23. 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 Банку.

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 Банку визначається Законами України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним

членом Наглядової ради Банку. Такий договір або контракт від імені Банку підписується уповноваженою загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради 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.

8.24. Голова та члени Наглядової ради Банку обираються акціонерами Банку під час проведення загальних зборів акціонерів Банку на строк не більший ніж три роки. Якщо у встановлений цим пунктом строк загальними зборами акціонерів не прийняті рішення, передбачені підпунктами 22 - 24 пункту 8.5. цього Статуту, повноваження голови та членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки і проведення загальних зборів акціонерів Банку. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування.

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. Член Наглядової ради Банку не може бути одночасно членом Правління Банку або корпоративним секретарем Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору (крім виконання функцій члена Наглядової ради на умовах відповідного договору). Член Наглядової ради Банку 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 Закону України «Про банки і банківську діяльність 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. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для зміни персонального складу Наглядової ради Банку.

8.25. 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 корпоративного секретаря, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
- 13) призначення/обрання та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, корпоративного секретаря 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, про звільнення корпоративного секретаря Банку або відсторонення його від виконання своїх повноважень;
- 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 та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з аудиторською фірмою;
- 18) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту та щодо фінансової звітності Банку;
- 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;
- 21) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради Банку вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;
- 22) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме договори (контракти) від імені Банку з головою та членами Правління Банку;
- 23) затвердження умов трудового або цивільно-правового договору, що укладається з корпоративним секретарем Банку, встановлення розміру та порядку виплати йому винагороди; визначення особи, уповноваженої на підписання цього договору з корпоративним секретарем Банку;
- 24) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з керівником та працівниками

- підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 25) 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;
 - 26) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
 - 27) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
 - 28) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, 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;
 - 29) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
 - 30) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
 - 31) розгляд звіту Правління Банку, підрозділу з управління ризиками Банку та служби комплаєнс, затвердження заходів за результатами їх розгляду;
 - 32) прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів акціонерів Банку відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законом, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
 - 33) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку;
 - 34) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
 - 35) обрання членів реєстраційної комісії Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
 - 36) 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 України «Про акціонерні товариства»;
 - 37) прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
 - 38) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
 - 39) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
 - 40) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків їх виплати у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;
 - 41) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
 - 42) прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість предмета значного правочину становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, за виключенням випадків, передбачених законом;
 - 43) прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю не перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, за виключенням випадків, передбачених законом;
 - 44) вирішення питань, віднесених законодавством України до компетенції Наглядової ради Банку у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
 - 45) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119 та статтею 121 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - 46) прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119, статтями 121 та 132 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - 47) надсилання оферти акціонерам відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - 48) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- 49) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 50) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 51) прийняття рішень про утворення постійних чи тимчасових комітетів Наглядової ради та про перелік питань, що належатимуть до предмета їх відання;
- 52) затвердження ринкової вартості акцій Банку;
- 53) 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;
- 54) ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку, затвердження політики запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку;
- 55) 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;
- 56) визначення повноважень Правління Банку щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном;
- 57) ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління Банку;
- 58) затвердження положення про списання заборгованості;
- 59) визначення порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради та Правління Банку;
- 60) здійснення моніторингу за дотриманням Банком установленого 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 затверженому ризик-апетиту, прийняття невідкладних рішень щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 61) 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;
- 62) 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;
- 63) 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;
- 64) 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;
- 65) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- 66) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку.

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 акціонерів Банку кількісного складу, Наглядова рада Банку не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання загальних зборів акціонерів Банку для обрання всього складу Наглядової ради, а саме питань, зазначених в підпунктах 32-36 абзацу другого пункту 8.25. Статуту.

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.

8.26. 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, на заміну свого представника - члена Наглядової ради Банку.

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

Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради Банку, має право обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

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

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Банк протягом трьох місяців має скликати загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання повного складу Наглядової ради Банку.

8.27. Рішення Наглядової ради Банку приймаються на її засіданнях та/або шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Засідання Наглядової ради Банку проводяться:

- шляхом особистої присутності її членів в місті проведення засідання;
- шляхом опитування, зокрема з використання програмно-технічного комплексу;
- шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції.

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 Банку, 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.

Про порядок денний, форму проведення засідання та прийняття рішень Наглядовою радою Банку (шляхом особистої присутності, опитування чи шляхом проведення аудіо- або відеоконференції), час, дату, місце проведення засідання члени Наглядової ради Банку повідомляються не пізніше ніж за три робочі дні до його проведення за допомогою телефону або

спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Не пізніше ніж за два робочих днів 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 два робочих днів 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 корпоративного секретаря 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 Банку.

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 шляхом особистої присутності її членів в місті проведення засідання або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції.

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 корпоративному секретарю в паперовому вигляді або з використання програмно-технічного комплексу.

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 Банку.

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. Протокол засідання Наглядової ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи голови Наглядової ради та секретаря (корпоративного секретаря) такого 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, шляхом особистої присутності членів Наглядової ради або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції), 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 Банку, прийняті шляхом проведення заочного голосування (опитування) оформлюються 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 підписується головою Наглядової ради або у разі його відсутності заступником голови Наглядової ради або іншим членом Наглядової ради, який є головуючим на засіданні, та секретарем (корпоративним секретарем) такого засідання.

За рішенням Наглядової ради Банку може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів всього засідання Наглядової ради або розгляду нею окремого питання.

Виконання функцій секретаря Наглядової ради Банку, підготовка та проведення її засідань, складення та зберігання протоколів засідань та протоколів про підсумки заочного голосування Наглядової ради, ведення діловодства Наглядової ради та виконання інших функцій у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства», цього Статуту, Положення про Наглядову раду Банку та Положення про корпоративного секретаря Банку здійснюється корпоративним секретарем Банку.

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

Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає та проводить засідання Наглядової ради Банку та головує на них, визначає порядок денний засідань Наглядової ради Банку, 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 і його відсутності - один із членів Наглядової ради Банку за її рішенням.

8.29. Наглядова рада Банку утворює 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 має входити хоча б один незалежний директор. Головою комітету з управління ризиками призначається незалежний директор. Голова Наглядової ради не може бути головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету) та комітету з управління ризиками.

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.

8.30. 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:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- 4) у разі набрання законної сили рішенням суду щодо визнання особи такою, яка не може вважатися незалежним директором та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради Банку визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 8) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради Банку, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, визначеним частиною першою статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства», він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради Банку одночасно припиняється дія цивільно-правового чи трудового договору (контракту), укладеного з ним.

Рішення загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається тільки стосовно всіх членів Наглядової ради Банку, у разі якщо обрання членів Наглядової ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування.

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, заподіяних Банку таким членом Наглядової ради.

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

Члени Наглядової ради Банку мають уникати конфлікту інтересів, зокрема, уникати ситуацій, в яких у них існує або може виникнути прямиий чи опосередкований інтерес щодо використання майна, інформації або можливостей Банку, якщо такий інтерес суперечить або може суперечити інтересам Банку та якщо задоволення такого інтересу призводить чи може призвести до заподіяння шкоди 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 складає звіт про свою діяльність. Звіт наглядової ради Банку є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства України.

8.31. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку.

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 загальним зборам і Наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень. Правління Банку 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.

8.32. 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.

Не можуть бути призначені/обрані до складу Правління Банку особи, визнані за рішенням суду винними у порушенні вимог статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства». Зазначене обмеження застосовується протягом трьох років з дати виконання такого рішення суду.

Порядок роботи, права та обов'язки членів Правління Банку, а також виплати їм винагороди визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про Правління Банку та Положенням про винагороду членів Правління Банку, а також договором або контрактом, що укладається з кожним членом Правління Банку. Від імені Банку договір або контракт підписує голова Наглядової ради Банку чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою Банку.

8.33. Повноваження голови та члена Правління Банку припиняються:

- 1) в разі закінчення строку дії його повноважень;
- 2) за рішенням Наглядової ради про дострокове припинення повноважень голови або члена Правління;
- 3) з підстав, передбачених законодавством України про працю;
- 4) в разі неможливості виконання обов'язків члена Правління Банку за станом здоров'я;
- 5) в разі вчинення дій або бездіяльності, що порушують права акціонерів чи самого Банку;
- 6) в разі вчинення дій або бездіяльності, якими Банку завдана майнова шкода;
- 7) 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;
- 8) в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 9) у випадку, передбаченому частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 10) у разі набрання законної сили рішенням суду, за яким члена Правління Банку визнано винним у порушенні вимог статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 11) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та контрактом, укладеним з головою або членом Правління Банку.

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

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).

8.34. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

До компетенції Правління Банку належить:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проєктів бюджету Банку, стратегії, бізнес-плану розвитку Банку та планів відновлення його діяльності;
- 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 Банку 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 Правління Банку та комісій для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети Правління Банку та комісії, їх кількісного складу, призначення голови та членів цих комітетів та комісій;
- 13) затвердження положень, порядків, інструкцій та інших документів Банку відповідно до повноважень Правління Банку, 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 ринковими умовами оплати праці;
- 16) забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, рекомендацій зовнішніх та внутрішніх аудиторів Банку;
- 17) забезпечення проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих 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 Банку;
- 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 106 – 108 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 упровадженням, 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, уключаючи 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.

8.35. Рішення Правління Банку приймаються на його засіданнях та/або шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Засідання Правління Банку проводяться:

- шляхом особистої присутності членів Правління Банку в місті проведення засідання;
- шляхом опитування, зокрема з використання програмно-технічного комплексу;
- шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції.

Засідання Правління скликаються головою Правління або за ініціативою будь-якого члена Правління. 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. Порядок організації та проведення засідань Правління, наявність кворуму засідання Правління Банку, порядок складання протоколів засідань, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань Правління Банку визначаються цим Статутом, положенням про Правління Банку та Законом України «Про акціонерні товариства». При цьому, про порядок денний, форму проведення засідання та прийняття рішень Правлінням Банку (шляхом особистої присутності, опитування чи шляхом проведення аудіо- або відеоконференції), час, дату, місце проведення засідання члени Правління Банку повідомляються не пізніше ніж за три робочі дні до його проведення за допомогою телефону або спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Не пізніше ніж за два робочих дні до дня проведення засідання Правління Банку до порядку денного можуть бути внесені зміни за пропозицією голови або одного з членів Правління, про що члени Правління Банку повідомляються за допомогою телефону або спеціальних електронних засобів (електронної

пошти, факсу, тощо). Інформація щодо кожного питання порядку денного надається членам Правління Банку не пізніше ніж за два робочих дні до дня проведення засідання Правління Банку за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Ознайомитися з документами, що стосуються порядку денного засідання Правління Банку, кожен член Правління Банку може у секретаря Правління в робочі дні та в робочий час, звернувшись безпосередньо до нього.

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

Рішення під час проведення засідань Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, якщо інше не передбачено положенням про Правління Банку та чинним законодавством України. Рішення Правління Банку під час проведення заочного голосування (опитування) вважається прийнятим, якщо свою думку з питань порядку денного висловили (проголосували) більше половини від загальної кількості членів Правління. У випадку рівності голосів, при прийнятті Правлінням Банку рішення простою більшістю голосів, вважається прийнятим те рішення, за яке голосував голова Правління Банку.

Рішення Правлінням Банку на її засіданнях приймаються відкритим голосуванням шляхом піднімання членами Правління руки, в тому числі у разі проведення засідання Правління шляхом особистої присутності її членів в місті проведення засідання або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції.

У разі прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування) рішення Правління Банку приймаються або шляхом заповнення членами Правління повідомлень про результати їх голосування, які надсилаються/надаються безпосередньо секретарю Правління в паперовому вигляді або з використання програмно-технічного комплексу, або шляхом внесення ними за допомогою програмно-технічних засобів відповідного запису в електронній формі про прийняте ними рішення до спеціального електронного журналу Правління Банку, в якому розміщуються в електронній формі всі документи, необхідні для прийняття членами Правління Банку обґрунтованих рішень щодо винесених на розгляд Правління Банку питань, та забезпечується можливість висловлення членами Правління своїх думок та пропозицій за цими питаннями.

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

Члени Правління Банку 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.

8.36. 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, шляхом особистої присутності членів Правління або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції); 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.

Рішення Правління Банку, прийняті шляхом проведення заочного голосування (опитування) оформлюється протоколом про підсумки заочного голосування, в якому зазначається інформація у відповідності до абзацу першого цього пункту. Протокол про підсумки заочного голосування

оформляється не пізніше трьох днів після отримання повідомлень членів Правління про результати їх голосування. Протокол засідання Правління Банку та протокол про підсумки заочного голосування підписується головою Правління Банку або у разі його відсутності іншим членом Правління, який є головою на засіданні, та секретарем Правління Банку.

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.

8.37. 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, відповідно до рішень виконавчого колегіального органу (Правління);
- 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 8.25. 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 підпунктах 22 – 24 абзацу другого пункту 8.25. 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.

8.38. Повноваження, передбачені підпунктами «2», «4» в частині видання наказів, «5», «6», «9» пункту 8.37 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 8.37 цього Статуту іншим членам Правління Банку, а повноваження, передбачені підпунктами «1», «3», «4» в частині надання розпоряджень, пункту 8.37 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, а саме у судах загальної юрисдикції, в господарських, адміністративних та інших спеціалізованих судах, Європейському Суді з Прав Людини, а також у третейських судах, органах дізнання, досудового слідства, органах, що здійснюють провадження у справах про адміністративні правопорушення, при розгляді справ у порядку кримінального, адміністративного, окремого, цивільного, господарського (у т.ч. справи про банкрутство) та іншого провадження, де Банк бере участь у процесі, в судах першої, апеляційної та касаційної інстанцій, 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, в Європейському Суді з Прав Людини, 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.

8.39. 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 станом здоров'я або у разі його смерті 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.

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

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

8.42. 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.

8.43. Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про корпоративного секретаря Банку, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національного банку України.

Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства», Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та Національним банком України.

Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

Корпоративний секретар призначається на посаду та звільняється рішенням Наглядової ради Банку.

З корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою Банку. Договір від імені Банку підписується особою, уповноваженою на це Наглядовою радою Банку.

Порядок роботи, права та обов'язки корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національного банку України, цим Статутом, положенням про корпоративного секретаря Банку, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з корпоративним секретарем Банку.

Строк повноважень та розмір винагороди корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради Банку.

Одна й та сама особа може призначатися на посаду корпоративного секретаря Банку неодноразово.

Повноваження корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового корпоративного секретаря або у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, положенням про корпоративного секретаря Банку, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з корпоративним секретарем Банку.

За рішенням Наглядової ради Банку повноваження корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень.

Наглядова рада Банку має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.

Без рішення Наглядової ради Банку повноваження корпоративного секретаря достроково припиняються:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків корпоративного секретаря за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків корпоративного секретаря;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у випадку, передбаченому частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства».

У разі припинення повноважень корпоративного секретаря за рішенням Наглядової ради Банку відповідний договір (контракт) з цією особою вважається автоматично припиненим.

До компетенції корпоративного секретаря належить:

- 1) надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку ;
- 2) надання статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
- 3) виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 4) забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів Банку, виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколу загальних зборів акціонерів Банку;
- 5) підготовка та проведення засідань Наглядової ради Банку, комітетів Наглядової ради Банку, виконання функцій секретаря Наглядової ради Банку, складення протоколів засідань Наглядової ради Банку;
- 6) участь у підготовці чи підготовці проєктів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;
- 7) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення;
- 8) виконання інших функцій, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національного банку України, положенням про корпоративного секретаря Банку.

Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Банку в межах його компетенції.

На період тимчасової відсутності корпоративного секретаря (відрадження, відпустка, тимчасова непрацездатність тощо) питання, що відносяться до його компетенції, можуть бути надані іншій особі за рішенням Наглядової ради Банку.

8.44. Посадовими особами органів Банку не можуть бути народні депутати України, члени Кабінету Міністрів України, керівники центральних та місцевих органів виконавчої влади, інших державних органів, посадові особи місцевого самоврядування, військовослужбовці, нотаріуси, посадові особи органів прокуратури, суду, Служби безпеки України, Національної поліції України, державні службовці, інші особи, визначені Законом України «Про запобігання корупції», крім випадків, якщо вони виконують функції з управління корпоративними правами держави та представляють інтереси держави в Наглядовій раді Банку, а також крім випадків, коли посадові особи органів місцевого самоврядування виконують функції з управління корпоративними правами територіальної громади та представляють інтереси територіальної громади в Наглядовій раді Банку.

Особи, яким суд заборонив займатися фінансово-господарською або банківською діяльністю, не можуть бути посадовими особами Банку. Особи, які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини, також не можуть бути посадовими особами Банку.

Посадовим особам Банку виплачується винагорода лише на умовах, передбачених цивільно-правовими або трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними.

Посадовими особами Банку не можуть бути посадові особи іншого суб'єкта господарювання, що здійснює діяльність у банківській сфері.

Порушення обмежень, передбачених пунктом 8.44. Статуту, є підставою для розірвання Банком договору (контракту) з такою посадовою особою без виплати компенсації.

8.45. Посадові особи Банку повинні діяти в інтересах Банку, добросовісно та розумно у межах повноважень, наданих їм цим Статутом, внутрішніми документами Банку та законодавством України.

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

Посадові особи Банку на вимогу суб'єкта аудиторської діяльності зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність Банку.

Посадові особи Банку зобов'язані сприяти досягненню Банком успішних результатів його діяльності; ухвалювати незалежні рішення; діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності; уникати конфлікту інтересів; утримуватися від прийняття вигод (благ) від третіх осіб; повідомити про заінтересованість у правочині відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства».

8.46. Посадові особи Банку, винні у порушенні своїх посадових обов'язків, відповідають за збитки, заподіяні Банку своїми діями або бездіяльністю, відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства». У разі, якщо відповідальність за заподіяні Банку збитки несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

Відшкодування збитків здійснюється за рішенням суду. Порядок притягнення посадових осіб Банку до майнової відповідальності регулюється законодавством України.

Пов'язана з Банком особа 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, дії або бездіяльність якої призвели до завдання Банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з Банком 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 – IPPFOS).

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. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються 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, адекватну та ефективну 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. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України.

Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

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

10.7. Національний банк України має право вимагати заміни головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, якщо їх професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають встановленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни відповідної особи.

10.8. Банк зобов'язаний погоджувати з Національним банком України рішення про звільнення головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, крім випадків звільнення таких осіб за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

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 Банку.

11.5. Відповідальний працівник призначається Наглядовою радою Банку. Відповідальний працівник Банку безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею. Правовий статус, підзвітність та підпорядкування відповідального працівника Банку в організаційній структурі Банку та вимоги до нього визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.6. Відповідальним працівником/виконуючим обов'язки відповідального працівника Банку не може бути голова Правління Банку, головний бухгалтер Банку та його заступники, керівник структурного підрозділу Банку, який безпосередньо надає банківські та інші фінансові послуги клієнтам, керівник Банку, якому безпосередньо підпорядкований такий структурний підрозділ Банку.

11.7. Відповідальний працівник Банку повинен мати бездоганну ділову репутацію та відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національного банку України. Відповідальний працівник Банку зобов'язаний протягом усього часу, упродовж якого він зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленим законодавством з питань фінансового моніторингу та нормативно-правовими актами Національного банку України. Наглядова рада Банку зобов'язана здійснювати постійний контроль відповідності відповідального працівника Банку зазначеним вимогам.

11.8. Банк не рідше одного разу на рік зобов'язаний перевіряти відповідального працівника Банку щодо його відповідності встановленим вимогам та письмово повідомляти Національний банк про результати такої перевірки.

11.9. Банк зобов'язаний погодити кандидатуру відповідального працівника Банку з Національним банком України. Відповідальний працівник Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

11.10. Рішення про звільнення відповідального працівника Банку не з його ініціативи погоджується з Національним банком України. Це рішення набирає чинності після його погодження Національним банком 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 проєкт 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 вебсайті 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. Аудит фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку також проводиться на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку. Акціонери самостійно укладають з визначеним ними суб'єктом аудиторської діяльності договір про проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності.

Витрати, пов'язані з проведенням аудиту, покладаються на акціонерів, на вимогу яких проводився аудит. Загальні збори акціонерів Банку можуть ухвалити рішення про відшкодування акціонерам витрат на проведення аудиту.

Протягом 10 днів з дня отримання запиту акціонера (акціонерів) про проведення аудиту Банк забезпечує суб'єкту аудиторської діяльності можливість проведення аудиту та надає акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією про дату початку аудиту.

До заяви акціонера (акціонерів) додаються копії документів, що підтверджують його (їх) право власності на акції Банку станом на дату подання вимоги, та копії договору про проведення аудиторської перевірки з суб'єктом аудиторської діяльності.

Аудит на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, може проводитися не більше двох разів на календарний рік.

Аудиторський звіт повинен містити дані, передбачені законодавством про аудиторську діяльність.

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 у статті 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» інформація про Банк є банківською таємницею.

14.3. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається Банком у випадках та за умови дотримання всіх вимог, передбачених статтею 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України.

14.4. Керівники та службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.

Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання інформації, що становить банківську таємницю, несуть кримінальну та іншу відповідальність згідно з законом. Особи, винні в розголошенні інформації, що становить банківську таємницю, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло Банку чи його клієнту збитки, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

14.5. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій, а також при здійсненні валютного нагляду, у тому числі в разі запровадження Національним банком України заходів захисту відповідно до Закону України «Про валюту та валютні операції». Банк має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, особі (у тому числі уповноваженій діяти від імені держави), на користь якої відчужуються активи та зобов'язання Банку при виконанні заходів, передбачених програмою фінансового оздоровлення банку, або під час здійснення процедури ліквідації.

14.6. 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.

14.7. Склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, порядок та засоби їх захисту визначаються Наглядовою радою Банку з урахуванням вимог законодавства України. 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 загальних зборів акціонерів Банку. Реорганізація Банку може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення у відповідності до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», інших нормативних актів законодавства України.

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.

15.2. Реорганізація 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 загальних зборів акціонерів Банку шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

15.3. 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.

15.4. Банк може бути ліквідований:

- 1) за рішенням акціонерів 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 акціонерів, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національний банк України приймає рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом п'яти днів з

дня отримання такої пропозиції Фонду.

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

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

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

15.6. 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.

Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб звіту про виконання ліквідаційної процедури та ліквідаційний баланс.

16. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ.

16.1. 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.

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

16.3. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

Голова Правління АТ «МетаБанк»



Сергій НУЖНИЙ

Місто Запоріжжя, Запорізька область, Україна, вісімнадцятого грудня дві тисячі двадцять третього року.

Я, Горлова Ю.М., приватний нотаріус Запорізького міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису **Голови Правління Акціонерного товариства «МетаБанк» гр. Нужного Сергія Павловича**, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1916.

Приватний нотаріус:



Ю. М. Горлова



"Всього прошито (або прошнуровано), пронумеровано і скріплено печаткою аркушів."
Приватний нотаріус