

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 20 » листопада 2018 р.

Директор
Департаменту ліцензування



[Handwritten signature]
О.О. Беву

СТАТУТ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«БАНК 3/4»

(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням акціонера

від 25 жовтня 2018 року (№ 5)

1 СТАТТЯ.

НАЙМЕНУВАННЯ, ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4», далі за текстом – Банк, є правонаступником прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», яке є правонаступником прав та зобов'язань ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», який створений та діє на підставі Рішень Загальних зборів засновників (акціонерів) ВАТ «БАНК 3/4» (Протокол № 1 від 13 листопада 2007 року), та Установчих зборів засновників (акціонерів) ВАТ «БАНК 3/4» (протокол № 4 від 05 травня 2008 року), зареєстрований державним реєстратором 15.07.2008р., Національним банком України 17.07.2008р. за № 325.

1.2. Статут Банку є його установчим документом, визначає правовий статус Банку, порядок діяльності та припинення.

1.3. Найменування Банку:

1.3.1. Повне найменування Банку:

Українською мовою: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».**

Англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4».

Російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК 3/4».

1.3.2. Скорочене найменування Банку:

Українською мовою: **АТ «БАНК 3/4».**

Англійською мовою: JSC «BANK 3/4».

Російською мовою: АО «БАНК 3/4».

1.4. Організаційно-правова форма Банку: **акціонерне товариство.**

Тип акціонерного товариства – приватне.

1.5. **Місцезнаходження Банку:** 04080, Україна, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25.

2 СТАТТЯ.

ПРАВОВИЙ СТАТУС БАНКУ

2.1. Банк набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації, має право від свого імені вчиняти правочини, укладати угоди, договори, не заборонені чинним законодавством, набувати майнові та особисті немайнові права, нести обов'язки, виступати від свого імені в суді, третейському суді.

2.2. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями усім майном, що йому належить. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, крім випадків, коли це встановлено законодавством чи договором. Національний банк України не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Національного банку України, якщо інше не передбачено законом або договором.

2.3. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів Банку. Пов'язані особи Банку несуть відповідальність за порушення вимог законодавства, за свої дії або бездіяльність у обсягах та випадках, визначених чинним законодавством.

2.4. Банк є універсальним та входить до єдиної банківської системи України. Банк може бути членом (засновником, учасником) підприємств різних форм власності, спілок, асоціацій, благодійних фондів, з урахуванням обмежень встановлених законодавством.

2.5. Банк має печатки, штампи, бланки зі своїм найменуванням. Банк має фірмовий(і) знак(и) (емблему(и)), комерційне найменування тощо. Логотип та емблема можуть бути кольорового або чорно-білого кольору. Положення про символіку Банку затверджуються Правлінням Банку.

2.6. Банку можуть належати на праві власності об'єкти цивільних прав, необхідні йому для здійснення статутної діяльності, в тому числі нерухоме майно. Банк

самостійно володіє, користується та розпоряджається майном, що перебуває у його власності. Обмеження щодо володіння Банком окремими об'єктами цивільних прав визначаються законодавством. Банк є власником:

2.6.1. майна, переданого йому засновниками і акціонерами у власність;

2.6.2. майна, одержаного в результаті господарської діяльності Банку;

2.6.3. одержаних доходів;

2.6.4. іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законом.

2.7. Банк має власний офіційний веб-сайт, на якому розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства та внутрішніх положень Банку.

2.8. Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України, банках в Україні і за її межами.

2.9. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України та іншим державним органам звітність та інформацію в установлених законодавством обсягах і формах.

2.10. Банк має право відкривати філії, представництва, відділення та дочірні підприємства в порядку, встановленому законодавством. Філії, представництва та відділення Банку не є юридичними особами. Філії (представництва, відділення) та дочірні підприємства Банку здійснюють свою діяльність на підставі затверджених Банком положень (статутів) про них, а також у відповідності до інших нормативних актів Банку. Філії, представництва та відділення Банку мають печатки, штампи та бланки із найменуванням та фірмовим знаком Банку, а також інші печатки та штампи. На печатках та штампах Банку, виготовлених для філії, представництва, відділення, може зазначатись найменування філії, представництва, відділення.

2.11. Банк самостійно визначає порядок найму і звільнення працівників, форми і системи оплати праці.

2.12. Банк має право на отримання інформації і документів, необхідних для виконання ним функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

2.13. Банк зобов'язаний з метою управління ризиками утворити постійно діючі комітети, зокрема:

1) кредитний комітет;

2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Комітети Банку діють на підставі положень, що затверджуються Правлінням Банку. За рішенням Правління в Банку можуть бути створені інші комітети.

3 СТАТТЯ.

АКЦІЇ БАНКУ. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ

3.1. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку.

3.2. Усі акції Банку є іменними. Акції Банку існують виключно в бездокументарній формі.

3.3. Банк розміщує акції простого типу.

3.4. Обмеження щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному Акціонеру не допускаються.

3.5. Банк може здійснювати емісію акцій за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, крім випадків, встановлених законодавством.

3.6. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право здійснити консолідацію або дроблення всіх розміщених ним акцій. Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку.

3.7. Випуск, розповсюдження, придбання, продаж, передача, викуп, анулювання, облік, зберігання акцій, а також виплата частки прибутку (дивідендів) здійснюється відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

- 3.8. Вступ до Банку та вихід з нього здійснюється шляхом придбання та відчуження акцій Банку.
- 3.9. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку.
- 3.10. Банк може здійснювати розміщення акцій в порядку, передбаченому чинним законодавством України та цим Статутом.
- 3.11. Право на отримання частки прибутку (дивідендів) пропорційно частці кожного з акціонерів мають особи, які є акціонерами Банку на дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів.
- 3.12. Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок повідомлення таких осіб, порядок та строк виплати дивідендів, з дотриманням вимог законодавства. Банк оприлюднює інформацію про виплату дивідендів в порядку, встановленому законодавством.
- 3.13. Дивіденди виплачуються виключно грошовими коштами. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами акціонерів Банку.
- 3.14. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються. У випадках, передбачених законом, Банк зобов'язаний викупити у акціонера його акції. В разі невиконання Банком зобов'язання з викупу акцій Банк несе відповідальність, передбачену законодавством України.
- 3.15. За рішенням Загальних зборів акціонерів Банку за відсутності визначених законом обмежень, Банк має право викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Порядок реалізації цього права визначається у рішенні Загальних зборів акціонерів Банку про викуп.
- 3.16. Права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством, а також Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.
- 3.17. Будь-який акціонер, за умови документального підтвердження володіння акціями Банку, має право на ознайомлення з документами, визначеними згідно з ч.1 статті 78 Закону України «Про акціонерні товариства», в тому числі з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Загальних зборів. Таке ознайомлення здійснюється в приміщенні Банку в погоджений робочий час.
- На письмову вимогу акціонера, Правління Банку надає йому засвідчені копії документів, зазначених в абзаці першому цього пункту, протягом 10 днів з моменту надходження такої вимоги.

4 СТАТТЯ.

СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

- 4.1. Статутний капітал Банку становить **403 200 000,00 (Чотириста три мільйони двісті тисяч) гривень 00 копійок.**
- 4.2. Статутний капітал Банку поділений на **35 000 (Тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 11 520,00 гривень (Одинадцять тисяч п'ятсот двадцять гривень 00 копійок) кожна.**
- 4.3. Кожна одна проста імена акція на Загальних зборах акціонерів Банку надає її власнику один голос при голосуванні.
- 4.4. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюється шляхом грошових внесків, в тому числі за рахунок прибутку Банку, та інших джерел, дозволених законодавством, чинним на момент збільшення. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.
- 4.5. Статутний капітал Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості з урахуванням вимог законодавства.
- 4.6. Збільшення статутного капіталу Банку здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

4.7. Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості акції або зменшення кількості акцій шляхом викупу частини акцій у власників з метою їх анулювання. Зменшення статутного капіталу Банку допускається після повідомлення про це всіх його кредиторів в порядку, встановленому законом. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.

4.8. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення та вчинити інші дії, пов'язані з набуттям(збільшенням) істотної участі в Банку, визначені чинним законодавством України.

5 СТАТТЯ.

ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ

5.1. В Банку створюється резервний фонд (капітал) на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

5.2. Резервний фонд (капітал) Банку створюється за рахунок відрахувань в розмірі не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Рішення про розмір відрахувань до Резервного фонду (капіталу) приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

5.3. Регулятивний капітал Банку (власні кошти) складається з основного та додаткового капіталу.

5.4. Капітал Банку не може бути меншим статутного капіталу.

5.5. На вимогу Національного банку України, у випадках, визначених законами України, Банк збільшує розмір щорічних відрахувань до резервів.

5.6. Банк створює інші фонди (формує резерви) відповідно до вимог законодавства.

6 СТАТТЯ.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ. ОПЕРАЦІЇ БАНКУ

6.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену Статутом та законодавством.

6.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. До банківських послуг належать:

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

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

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

6.3. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів згідно з переліком, встановленим Національним банком України. Визначення та перелік послуг, що є фінансовими, встановлюється чинним законодавством України.

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

6.4.1. інвестицій;

6.4.2. випуску власних цінних паперів;

6.4.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

- 6.4.4. зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 6.4.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6.4.6. ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 6.4.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- 6.5. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті та в іноземній валюті, в порядку, встановленому законодавством.
- 6.6. На підставі відповідної ліцензії Банк має право здійснювати такі операції:
 - 6.6.1. неторговельні операції з валютними цінностями;
 - 6.6.2. операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - 6.6.3. операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - 6.6.4. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - 6.6.5. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - 6.6.6. ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - 6.6.7. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - 6.6.8. відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - 6.6.9. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - 6.6.10. залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - 6.6.11. торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
 - 6.6.12. торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - 6.6.13. залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
 - 6.6.14. залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
 - 6.6.15. торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
 - 6.6.16. торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
 - 6.6.17. валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в підпунктах 6.6.1-6.6.16 пункту 6.6. цієї статті Статуту;
 - 6.6.18. валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в підпунктах 6.6.1-6.6.16 пункту 6.6. цієї статті Статуту;
 - 6.6.19. інші, не заборонені законодавством операції з валютними цінностями.
- 6.7. Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку і на здійснення якої потрібно мати її ліцензію, може здійснюватися Банком лише після отримання ліцензії цієї комісії, що видається у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- 6.8. На підставі відповідної ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку у встановленому нею порядку, Банк має право на такі види діяльності:
 - 6.8.1. брокерська діяльність;
 - 6.8.2. дилерська діяльність;

- 6.8.3. андеррайтинг;
- 6.8.4. діяльність з управління цінними паперами;
- 6.8.5. діяльність з управління іпотечним покриттям;
- 6.8.6. депозитарна діяльність депозитарної установи;
- 6.8.7. діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- 6.8.8. діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.
- 6.9. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності. Банк має право здійснювати інші операції, укладати договори, вчиняти правочини, за умови додержання вимог чинного законодавства України.
- 6.10. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду та інші тарифи (ціни) по своїх операціях.
- 6.11. Для проведення спільного фінансування Банк може вчиняти правочини про консорціумне кредитування.
- 6.12. Банк здійснює прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до чинного законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 6.13. Банк має право випускати та видавати (розміщувати) інші цінні папери, крім акцій.

7 СТАТТЯ.

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ

- 7.1. Вищим органом управління Банку є загальні збори учасників (акціонерів) Банку (далі – Загальні збори).
- 7.2. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.
- 7.3. Наглядова рада (далі – Рада Банку) – орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Рада банку не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 7.4. Підрозділ внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю.

8 СТАТТЯ.

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ (АКЦІОНЕРІВ) БАНКУ

- 8.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку, відповідно чинного законодавства України, цього Статуту та внутрішнього Положення про загальні збори акціонерів Банку. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, віднесених законом та цим Статутом до виключної компетенції Загальних зборів.
- 8.2. Рада банку має право ухвалити рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Ради банку, в такому випадку Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.
- 8.3. До виключної компетенції Загальних зборів належить:
 - 8.3.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;
 - 8.3.2. внесення змін до статуту Банку;
 - 8.3.3. прийняття рішення про анулювання акцій Банку;
 - 8.3.4. прийняття рішення про зміну типу Банку (типу акціонерного товариства);
 - 8.3.5. прийняття рішення про розміщення акцій та інших емісійних цінних паперів;
 - 8.3.6. прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
 - 8.3.7. прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
 - 8.3.8. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
 - 8.3.9. затвердження положень про Загальні збори, Раду, Правління Банку, а також внесення змін до них;
 - 8.3.10. затвердження положення про винагороду членів Ради Банку,

- 8.3.11. затвердження звіту про винагороду членів Ради Банку,
 - 8.3.12. затвердження річного звіту Банку;
 - 8.3.13. розгляд звіту Ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
 - 8.3.14. розгляд звітів зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
 - 8.3.15. розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
 - 8.3.16. прийняття рішення про викуп Банку розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законом;
 - 8.3.17. прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
 - 8.3.18. затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
 - 8.3.19. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
 - 8.3.20. обрання та відкликання членів Ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Ради;
 - 8.3.21. прийняття рішення про припинення повноважень членів Ради, за винятком випадків, встановлених законом;
 - 8.3.22. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
 - 8.3.23. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених законом, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законом;
 - 8.3.24. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого законом, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
 - 8.3.25. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ради, звіту Правління;
 - 8.3.26. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
 - 8.3.27. обрання комісії з припинення Банку;
 - 8.3.28. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з нормами чинного законодавства України, цього Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів Банку, або делеговані Радою Банку.
- 8.4. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку. Законодавством можуть бути встановлені інші питання, які відносяться до виключної компетенції Загальних зборів, в такому випадку застосовуються норми законодавства України, незалежно від положень цього Статуту. Загальні збори при прийнятті рішень мають забезпечувати відповідність таких рішень вимогам законодавства.
- 8.5. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні Загальні збори Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими, підстави скликання яких визначаються в законі.
- 8.6. Питання, що обов'язково включаються до проекту порядку денного річних Загальних зборів, визначаються законодавством.
- 8.7. Загальні збори скликаються Радою, а у випадках, встановлених законом, – акціонерами або Національним банком України.
- 8.8. У Загальних зборах Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах мають право бути присутніми Голова та члени Ради Банку, члени Правління Банку, керівники підрозділів внутрішнього аудиту, з управління ризиками та контролю за

дотриманням вимог (комплаєнс), інші керівники підрозділів Банку за запрошенням Ради або Правління Банку, або за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори. Також можуть бути присутні представник незалежного аудитора Банку (аудиторської фірми), голова профспілкового комітету, в разі його утворення в Банку, а також представник Національного банку України.

8.9. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається в строки та в порядку, встановленому законом.

8.10. На вимогу акціонера Банк або особа, яка веде облік права власності на акції Банку, зобов'язані надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

8.11. Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах встановлюється законом.

8.12. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного складається та надсилається кожному акціонеру з урахуванням вимог закону. Спосіб надсилання повідомлення та проекту порядку денного визначається Радою Банку.

8.13. Місце проведення Загальних зборів визначається згідно з чинним законодавством.

8.14. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань проекту порядку денного, а також з проектами рішень по всім питанням проекту порядку денного за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів – також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

8.15. Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо позачергові Загальні збори проводяться з ініціативи акціонерів, документально підтверджені витрати на їх організацію, підготовку та проведення можуть бути відшкодовані за рахунок коштів Банку, якщо Загальними зборами, що проводяться у зазначеному випадку, буде прийнято рішення про відшкодування витрат на організацію, підготовку та проведення Загальних зборів.

8.16. Особи, що мають право ініціювати внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, підстави, обсяги, строки, порядок змін до проекту порядку денного Загальних зборів, та порядок та строки інформування акціонерів про такі зміни встановлюються законом.

8.17. Оскарження акціонером рішення Банку про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів.

8.18. Представництво акціонера на Загальних зборах визначається згідно з законом.

8.19. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється цим Статутом, а в разі, якщо окремі питання проведення Загальних зборів залишаються неврегульованими - рішенням Загальних зборів.

8.20. Головує на Загальних зборах Голова Ради, чи інша особа, уповноважена Радою. Секретаря Загальних зборів призначає Рада. В разі створення в Банку посади корпоративного секретаря, функції Секретаря Загальних зборів виконує корпоративний секретар. Загальні збори мають право обрати іншого голову та/або секретаря Загальних зборів, якщо це питання включено до проекту порядку денного.

8.21. Загальні збори Банку не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів.

8.22. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законом.

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

8.24. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

8.25. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи.

8.26. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

8.27. До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних зборів, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банку, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

8.28. У разі, якщо для участі в Загальних зборах з'явилося декілька представників акціонера, реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше, крім випадку, коли довіреності видана для голосування з різних питань порядку денного.

8.29. У разі, якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, повноваження щодо голосування на Загальних зборах здійснюється за їх згодою одним із співвласників або їх загальним представником.

8.30. Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Банку, сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

8.31. Голова Правління Банку зобов'язаний забезпечити вільний доступ представників акціонерів (акціонера) та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку до нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

8.32. Хід Загальних зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів Загальних зборів чи самих зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів.

8.33. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах Банку.

8.34. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками не менш як 50 відсотків голосуючих акцій.

8.35. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування (під час обрання органів Банку).

8.36. У ході Загальних зборів в порядку, визначеному законом України «Про акціонерні товариства», може бути оголошено перерву.

8.37. Законом визначається кількість відсотків голосуючих акцій, що має бути подано для вирішення питань порядку денного.

8.38. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім зміни черговості розгляду питань та оголошення перерви в ході загальних зборів до наступного робочого дня. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

- 8.39. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, які видаються акціонерам та їх представникам під час реєстрації для участі в Загальних зборах.
- 8.40. Форма і текст бюлетеня для голосування з урахуванням вимог законодавства затверджуються Радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законом, - акціонерами, які цього вимагають. Обов'язок щодо виготовлення бюлетенів встановленої форми та достатньої кількості покладається на Правління Банку. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному цим Статутом.
- 8.41. Бюлетень для голосування визнається недійсним на підставах, визначених законом.
- 8.42. Загальними зборами обирається лічильна комісія, функції якої та вимоги до складу визначаються законодавством. На підставі договору, укладеного Банком, функції лічильної комісії може виконувати депозитарна установа. Протокол лічильної комісії про підсумки голосування має відповідати вимогам, встановленим законодавством, бути підписаним всіма членами лічильної комісії та додаватись до протоколу Загальних зборів.
- 8.43. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.
- 8.44. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення інформації на офіційному веб-сайті Банку.
- 8.45. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів.
- 8.46. Протокол Загальних зборів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.
- 8.47. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.
- 8.48. Порядок прийняття Радою Банку рішення про скликання позачергових Загальних зборів, затвердження проекту порядку денного (порядку денного), внесення змін до нього, порядок розгляду та реагування на вимогу акціонера щодо скликання Загальних зборів встановлені законом.
- 8.49. В разі, якщо кількість акціонерів Банку складає від 2 до 25 осіб, допускається прийняття рішення з питань, віднесених до компетенції Загальних зборів, методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається Банком акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі проінформовані Головою Ради про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.
- 8.50. У разі якщо всі акції Банку належать одному акціонеру не застосовуються положення цього Статуту та законодавства щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів Банку, при цьому:
- 8.50.1. Повноваження Загальних зборів Банку, передбачені чинним законодавством, цим Статутом, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

8.50.2. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів (а також з питань, що віднесені до компетенції інших органів Банку, однак в силу цього Статуту можуть прийматись Загальними зборами), оформлюється ним письмово (у формі рішення) та засвідчується печаткою Банку. Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів Банку як акціонерного товариства.

8.50.3. Обрання персонального складу Ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

9 СТАТТЯ.

РАДА БАНКУ

9.1. Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

9.2. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Ради визначається законодавством, Статутом Банку, Положенням про Раду Банку, а також договором, що укладається з членом Ради. Такий цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним. В разі, якщо положенням про винагороду членів Ради та умовами цивільно-правового договору з членом Ради передбачається його оплатність, член Ради може бути прийнятий до штату Банку.

9.3. Дія договору з Головою та членом Ради припиняється у разі припинення його повноважень.

9.4. Голова та члени Ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

9.5. До компетенції Ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, цим Статутом, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також переданих на вирішення Ради Загальними зборами.

9.6. Виключна компетенція Ради визначена Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про акціонерні товариства».

9.7. Питання, що належать до виключної компетенції Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім випадків, встановлених законодавством, в тому числі, в разі прийняття Радою рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або Статутом.

9.8. Правління Банку забезпечує членам Ради доступ до інформації в межах, передбачених законодавством та Статутом.

9.9. Строк повноважень Голови та членів Ради Банку визначається під час їх обрання. Максимальний строк повноважень Голови та членів Ради встановлюється законом.

9.10. Акціонер може мати необмежену кількість представників у Раді. Порядок діяльності представника акціонера у Раді визначається самим акціонером. Загальні збори Банку можуть встановити залежність членства у Раді від кількості акцій, якими володіє акціонер.

9.11. Одна й та сама особа може обиратися до складу Ради неодноразово, крім випадків, встановлених законом. Член Ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Повідомлення про заміну члена Ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або сукупно належить). Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання.

9.12. Кількісний склад Ради становить не менше 5 осіб. Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації Голови та членів Ради встановлюються законодавством. До складу Ради Банку мають входити незалежні члени Ради (незалежні директори). Вимоги до мінімальної кількості незалежних членів Ради у

складі Ради встановлюються законом. Незалежні члени Ради повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів) банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів Ради вимогам щодо незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити їх заміну.

9.13. Якщо кількість членів Ради становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Ради, а в разі обрання членів Ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Ради.

9.14. Голова Ради організовує її роботу, скликає засідання Ради та головує на них, відкриває та головує на Загальних зборах, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Раду.

9.15. У разі неможливості виконання головою Ради своїх повноважень такі повноваження здійснює один із членів Ради за її рішенням.

9.16. Засідання Ради скликаються за ініціативою Голови Ради, на вимогу члена Ради, на вимогу Національного банку, Правління чи його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівника підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням вимог (комплаєнс), які мають право приймати участь у засіданнях Ради.

9.17. На вимогу Ради 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 Раду.

9.18. Засідання Ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

9.19. Засідання Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

9.20. На засіданні Ради кожен її член має один голос.

9.21. Рішення Ради приймається простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Ради під час прийняття рішень право вирішального голосу має Голова Ради. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Ради, рішення про надання згоди вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

9.22. Прийняття рішень з питань порядку денного Ради може відбуватись шляхом проведення заочного голосування (опитування).

9.23. Протокол засідання Ради оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання. Вимоги до Протоколу встановлюються законом та Положенням про Раду Банку.

9.24. Рада має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами та виконує інші повноваження, визначені законом.

9.25. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Ради та одночасне обрання нових Голови та членів Ради.

9.26. Без рішення Загальних зборів повноваження Голови та/або члена Ради з одночасним припиненням договору припиняються:

9.26.1. за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

9.26.2. в разі неможливості виконання обов'язків Голови та/або члена Ради за станом здоров'я;

9.26.3. в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови та/або члена Ради;

- 9.26.4. в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 9.26.5. непогодження Національним банком України кандидатури Голови та/або члена Ради;
- 9.26.6. на підставі письмового повідомлення акціонера, представником якого є Голова та/або член Ради, про припинення права представляти такого акціонера/заміну члена Ради, який є представником акціонера.
- 9.27. У разі якщо обрання членів Ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Ради.

10 СТАТТЯ

ПРАВЛІННЯ БАНКУ. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

- 10.1. Виконавчим органом Банку є Правління (колегіальний орган), яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, рішеннями Загальних зборів і Ради Банку.
- 10.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради.
- 10.3. Правління Банку підзвітне Загальним зборам і Раді, організовує виконання їх рішень. Правління Банку діє від імені Банку у межах, встановлених цим Статутом і чинним законодавством України.
- 10.4. До складу Правління входять Голова Правління і члени Правління, яких призначає Рада. Кількісний склад Правління Банку становить до 7 осіб.
- 10.5. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, перебуває в трудових відносинах з Банком, не є членом Ради та відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.
- 10.6. Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку.
- 10.7. Правління на вимогу органів та посадових осіб Банку зобов'язане надати їм можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Банку, яка необхідна для належного виконання функцій, та в межах, встановлених законодавством, Статутом та внутрішніми положеннями Банку.
- Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її розголошення або неправомірне використання.
- 10.8. Всі питання, що стосуються компетенції Правління Банку, розглядаються на засіданнях Правління Банку. Засідання Правління проводяться по мірі необхідності. Їх веде Голова Правління. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється Положенням про Правління Банку.
- 10.9. Засідання Правління вважається правомочним у випадку, якщо в ньому приймає участь не менше половини призначеного складу Правління. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні. У разі рівної кількості голосів голос Голови Правління є вирішальним.
- 10.10. Крім членів Правління, право вимагати проведення засідання Правління, вносити питання до порядку денного засідання та бути присутнім на засідання Правління мають Члени Ради, а також інші особи, згідно з Положенням про Правління.
- 10.11. Рішення Правління оформлюються протоколом, який підписується Головою Правління та секретарем засідання.
- 10.12. До компетенції Правління Банку належать:
- 10.12.1. організація виконання рішень Загальних зборів та Ради Банку;
 - 10.12.2. розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів щодо діяльності Банку та його підрозділів, прийняття рішень по них та заходів реагування;

- 10.12.3. затвердження внутрішньобанківських нормативних документів, крім тих, що відносяться до компетенції інших органів Банку. Правління Банку має право делегувати права з затвердження внутрішніх нормативних документів Голові Правління/Членам Правління.
- 10.12.4. прийняття рішень про утворення/припинення комітетів, крім визначених в п. 2.13 цього Статуту;
- 10.12.5. забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 10.12.6. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 10.12.7. визначення форми та встановлення порядку внутрішнього контролю діяльності Банку;
- 10.12.8. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 10.12.9. формування визначеної Радою Банку організаційної структури Банку;
- 10.12.10. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 10.12.11. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання та обліку активів Банку та клієнтів;
- 10.12.12. інформування Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 10.12.13. вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку;
- 10.12.14. винесення на розгляд Ради та/або Загальних зборів питань про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- 10.12.15. вирішення питань щодо проведення операцій у випадках, коли законами або нормативно-правовими актами Національного банку прямо передбачена відповідна компетенція Правління.
- 10.13. Голова Правління Банку здійснює керівництво діяльністю Банку.
- 10.14. Голова Правління:
 - 10.14.1. керує роботою Правління, поточними справами Банку;
 - 10.14.2. без довіреності діє від імені Банку, вчиняє будь-які правочини та укладає договори від імені Банку, підписує від імені Банку будь-які документи з питань діяльності Банку;
 - 10.14.3. видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку,
 - 10.14.4. видає довіреності від імені Банку,
 - 10.14.5. затверджує штатний розклад Банку,
 - 10.14.6. призначає на роботу і звільняє працівників з роботи в Банку, встановлює працівникам Банку оклади і визначає інші умови оплати праці, заохочує працівників і накладає на них дисциплінарні стягнення;
 - 10.14.7. затверджує положення (порядки, регламенти, правила, технологічні карти), крім тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів, Ради або Правління,
 - 10.14.8. затверджує посадові інструкції, крім посадових інструкцій працівників підрозділів, підпорядкованих Раді,
 - 10.14.9. затверджує типові форми договорів;
 - 10.14.10. розподіляє обов'язки між членами Правління,
 - 10.14.11. розпоряджається майном і коштами Банку,
 - 10.14.12. здійснює інші повноваження, покладені на нього рішеннями Загальних зборів та Радою Банку.

10.15. Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, заступникам Голови Правління, керівникам структурних підрозділів, іншим працівникам Банку, які здійснюють свої повноваження на підставі наказу Голови Правління або наданих їм Головою Правління довіреностей.

10.16. У разі відсутності Голови Правління Банку його повноваження здійснює один із заступників Голови (який є членом Правління за посадою) або членів Правління Банку, на якого наказом Голови Правління Банку (в тому числі наказом про розподіл функціональних обов'язків) покладено виконання його обов'язків на період відсутності. У разі неможливості видання такого наказу особа, яка виконуватиме обов'язки Голови Правління, призначається рішенням Ради Банку.

10.17. Члени Правління мають право діяти від імені Банку у судових справах.

10.18. Повноваження Голови та членів Правління припиняються в разі звільнення з роботи в Банку, а також за рішенням Ради.

11 СТАТТЯ.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА КОНТРОЛЬ ЗА ДОТРИМАННЯМ ВИМОГ

11.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками, що враховує специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками та контролю за дотриманням вимог. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

11.2. Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що відповідає за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Радою Банку стратегії та політики управління ризиками.

11.3. Підрозділ з управління ризиками відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів, що здійснюють операції, та підрозділів, що реєструють операції, підзвітність та підпорядкованість підрозділу з управління ризиками визначається відповідно до законодавства.

11.4. Банк запроваджує ефективну систему контролю за дотриманням вимог, для чого утворює відповідний підрозділ, підзвітність та підпорядкованість якого визначається законодавством.

11.5. Банку забороняється здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку.

12 СТАТТЯ.

АУДИТ

12.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

12.2. Банк при підборі працівників до складу підрозділу внутрішнього аудиту має дотримуватись вимог Національного банку України до їх ділової репутації та професійної придатності.

12.3. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Радою Банку.

12.4. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актах Національного банку України, стандартів внутрішнього аудиту, загальних етичних норм, що прийняті Радою з Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту та які визначають принципи етики та правила поведінки, яких має дотримуватися внутрішній аудитор під час здійснення своїх функцій та положення про підрозділ внутрішнього аудиту, що затверджується Радою Банку..

12.5. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку

незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

12.6. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

12.7. Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.

12.8. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції.

12.9. Призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту здійснюється за рішенням Ради. З питань додержання трудової дисципліни, правил внутрішнього трудового розпорядку, режиму праці та відпочинку підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Голові Правління Банку.

12.10. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України.

12.11. Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором.

12.12. Аудиторська перевірка проводиться аудитором/аудиторською фірмою (далі – Незалежний аудитор), що обирається Радою, та яка має відповідати вимогам, встановленим законодавством для аудиторів банків.

12.13. Повноваження Незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності та надання інших послуг з аудиту визначаються договором між Банком та Незалежним аудитором та законодавством.

12.14. Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити доступ Незалежного аудитора до всіх документів, необхідних для проведення належного аудиту.

12.15. Обмеження щодо виконання функцій Незалежного аудитора встановлюються законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.

13 СТАТТЯ.

РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ

13.1. Прибуток після оподаткування розподіляється Загальними зборами.

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

13.3. Оподаткування прибутку Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством.

13.4. Збитки Банку покриваються в порядку, встановленому чинним законодавством, в тому числі за рахунок резервів та фондів.

14 СТАТТЯ.

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

14.1. Банк з урахуванням вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та інших суб'єктів державного фінансового моніторингу встановлює правила, розробляє програми проведення фінансового моніторингу та призначає працівника, відповідального за його проведення.

14.2. Банк зобов'язаний виконувати завдання, обов'язки та реалізовувати права суб'єкта первинного фінансового моніторингу, встановлені законодавством України, зокрема, створити систему управління, виявлення, моніторингу ризиків.

14.3. Відповідальність за неналежну організацію додержання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також за неналежну організацію внутрішньої системи Банку щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення несе Голова Правління Банку.

14.4. Внутрішню систему Банку щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення очолює відповідальний працівник Банку (далі – Відповідальний працівник), який є незалежним у своїй діяльності і підзвітним лише Голові Правління Банку. У разі створення в Банку спеціального підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, керівник цього підрозділу виконує обов'язки відповідального працівника.

14.5. Відповідальний працівник Банку є членом Правління Банку за посадою, призначається та звільняється з посади в порядку, визначеному Статутом Банку для Члена Правління та чинним законодавством України. Призначення та звільнення Відповідального працівника Банку здійснюється за погодженням з Національним банком України.

14.6. Відповідальний працівник Банку має право вносити на розгляд Правління Банку для прийняття відповідного рішення пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

14.7. У разі відхилення Правлінням Банку пропозицій Відповідального працівника, він має право звернутися з відповідними пропозиціями до Ради Банку. Пропозиції Відповідального працівника розглядаються Радою Банку на найближчому її засіданні.

14.8. Банк зобов'язаний забезпечити зберігання усіх документів про здійснення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та результати ідентифікації та верифікації осіб, які здійснювали такі операції, власника рахунку та особи, уповноваженої діяти від його імені, протягом законодавчо встановленого строку.

15 СТАТТЯ.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

15.1. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці шляхом виконання обов'язкових заходів, визначених законодавством, та запровадження власних заходів

15.2. Зміст та обсяги інформації, яка становить банківську таємницю, визначається законами України.

15.3. Службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Усі працівники, члени органів Банку і акціонери Банку зобов'язані зберігати комерційну таємницю Банку. Склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю Банку, визначаються Правлінням Банку.

15.4. Керівники та працівники Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

15.5. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб та Банку, яка містить банківську таємницю, може розкриватися згідно чинного законодавства.

ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

16.1. Банк припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим правонаступникам Банку (реорганізація) або в результаті ліквідації.

16.2. Банк є таким, що припинився, з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців запису про припинення.

16.3. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку за умови попереднього дозволу Національного банку України та затвердження (крім випадку перетворення) Національним банком України плану реорганізації Банку.

16.4. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, виділення, поділу Банку, зміна його організаційно-правової форми (перетворення), наслідком яких є передача, прийняття його майна, коштів, прав та обов'язків правонаступникам.

16.5. 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.

16.6. Конвертація акцій:

16.6.1. В разі поділу, злиття, приєднання Банку, його акції конвертуються в акції банків- правонаступників та розміщуються серед їх акціонерів.

16.6.2. При виділі акції Банку конвертуються в акції цього Банку і акціонерного товариства, що виділилось, та розміщуються між Акціонерами Банку.

16.6.3. Не підлягають конвертації акції Банку, що перетворюються, якщо Акціонери звернулися до Банку з вимогою про обов'язковий викуп належних їм акцій та які мають таке право.

16.6.4. Емісійні цінні папери (крім акцій) Банку при припиненні шляхом злиття, приєднання, поділу, повинні надавати своїм власникам обсяг прав не менший, ніж той, що надавався ними до злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення. Зменшення обсягу прав власників таких цінних паперів не допускається.

16.6.5. При конвертації акцій під час злиття, приєднання, поділу або виділу Банку акціонери Банку можуть також отримувати грошові виплати, у сумі, що не перевищує номінальної вартості акцій, що їм належать.

16.6.6. Порядок здійснення таких виплат встановлюється договором про злиття (приєднання) або планом поділу (виділу).

16.7. Банк може бути ліквідований:

16.7.1. за рішенням власників Банку;

16.7.2. у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

16.9. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

16.10. Ліквідація Банку здійснюється ліквідатором (уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб), вимоги до яких, порядок призначення, повноваження, права та обов'язки визначаються чинним законодавством України.

16.11. Порядок задоволення вимог кредиторів в разі ліквідації Банку визначається чинним законодавством України.

16.12. У разі ліквідації Банку ліквідатор (уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб) зобов'язаний забезпечити збереженість його архівних документів і за погодженням із центральним органом виконавчої влади у сфері архівної

справи і діловодства або уповноваженою ним архівною установою визначити місце подальшого зберігання архівних документів Банку.

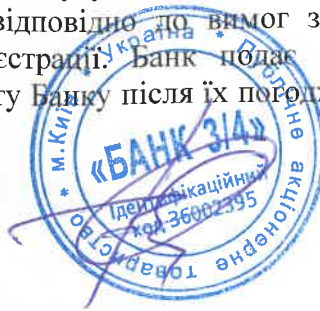
17 СТАТТЯ.

ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН І ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ БАНКУ

17.1. Рішення про внесення змін та доповнень до Статуту Банку приймається Загальними зборами у порядку, передбаченому чинним законодавством і цим Статутом.

17.2. Зміни, що вносяться до Статуту Банку, оформляються шляхом викладення Статуту Банку в новій редакції відповідно до вимог законодавства та набирають чинності з дня їх державної реєстрації. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

Голова Правління



В.А.Іщенко



-їв, Україна, двадцять п'ятого жовтня дві тисячі вісімнадцятого року.

Я, Мединська Н.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Іщенка Вадима Андрійовича, який зроблено у моїй присутності.

Особу Іщенка Вадима Андрійовича, який підписав документ, встановлено, його дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1012

Стягнуто плати: згідно ст. 31 Закону України "Про нотаріат"

Приватний нотаріус



[Handwritten signature in blue ink]

Всього
прошито
(або прошнуровано)
пронумеровано
і скріплено печаткою
20 (двадцять)
аркушів



Прочитано, без заперечень
скріплено печаткою
20 (двадцять)