

**ПОГОДЖЕНО**  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 04 » травня 2020 р.

В.о. Директора  
Департаменту ліцензування

*Савчук Сергій Савчук*



## СТАТУТ

### ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

*(нова редакція)*

Ідентифікаційний код 35960913

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням річних

Загальних зборів акціонерів

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Протокол від 19 березня 2020 року №2020031901.

м. Київ - 2020 р.

## РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут (надалі - Статут) визначає порядок організації, діяльності та припинення **ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»** (надалі – «Банк»).

1.2. Банк є юридичною особою за законодавством України. Банк створений відповідно до договору про створення Банку від «09» жовтня 2007 року та на підставі рішення установчих зборів про створення Банку (Протокол від «11» березня 2008р.), зареєстрований Національним банком України «04» червня 2008 року за реєстраційним № 324.

Попереднє найменування Банку (Відкрите акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк») у зв'язку з приведенням у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року № 514-VI рішенням Загальних зборів Акціонерів Банку від 12.05.2009 року змінено в частині зазначення типу товариства (ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» є правонаступником Відкритого акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк».

1.3. Банк є акціонерним товариством публічного типу, має статутний капітал, поділений на визначену кількість акцій рівної номінальної вартості.

1.4. Найменування Банку:

повне офіційне найменування

• українською мовою –

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**

• російською мовою –

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АККОРДБАНК»**

• англійською мовою –

**«COMMERCIAL BANK «ACCORDBANK», PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY**

скорочене офіційне найменування:

• українською мовою – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»,

• російською мовою – ПуАО «КБ «АККОРДБАНК»,

• англійською мовою – «СВ «АССОРДБАНК» РuJSC.

1.5. Повне та скорочене найменування Банку є рівнозначними. Найменування Банку вноситься до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань відповідно до вимог чинного законодавства України.

1.6. Акціонерами Банку (надалі разом – Акціонери) можуть бути учасники цивільних відносин.

1.7. Місцезнаходження (адреса) Банку: Україна, 04136, м. Київ, вул. Стеценко, буд.6.

1.8. У своїй діяльності Банк керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та

фондовий ринок», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншими актами законодавства України, нормативно - правовими актами Національного банку України, а також положеннями цього Статуту.

1.9. Банк набуває статусу юридичної особи та банку відповідно до положень законодавства України.

1.10. Банк створено на невизначений строк, якщо Акціонери не погодяться про інше у письмовій формі, або якщо його діяльність не буде припинено у відповідності до цього Статуту.

1.11. Банк має цивільну правоздатність та дієздатність відповідно до встановленої мети та предмету його діяльності, а також обсягу зобов'язань, що можуть бути взяті на себе Банком відповідно до законодавства України та цього Статуту.

1.12. Банк набуває цивільних прав та обов'язків (цивільна дієздатність) і здійснює їх через свої органи, що діють відповідно до законів України та цього Статуту. Порядок створення органів Банку встановлюється законами України та цим Статутом.

1.13. Банк може від свого імені набувати прав та обов'язків бути позивачем та відповідачем у судових органах, бути, відповідно до законодавства України, учасником (засновником) інших юридичних осіб, банківських груп, набувати інших прав та нести обов'язки відповідно до вимог законодавства України.

1.14. Банк має у власності відокремлене майно. Банк несе відповідальність за раціональне використання та збереження власних та залучених коштів, цінностей та майна.

1.15. Банк самостійно володіє, користується та розпоряджається майном, що перебуває у його власності.

1.16. Банк має право у встановленому законодавством України порядку, відкривати свої філії, представництва та відділення на території України та створювати філії і представництва за її межами, дочірні банки на території інших держав.

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

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

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

1.19. Банк має круглу печатку, штампи, бланки зі своїм найменуванням і зображенням своєї емблеми.

1.20. Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку є українська, російська та англійська мови. У разі необхідності, Банком можуть

застосовуватися інші мови в якості робочих мов для забезпечення діяльності Банку.

1.21. Банк входить до складу єдиної банківської системи України.

1.22. Банк здійснює свою діяльність на території всієї України.

## **РОЗДІЛ 2. МЕТА ТА НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

2.1. За напрямами функціонування Банк є універсальний.

2.2. Метою діяльності Банку є залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння розвитку та зміцненню промислового, фінансового секторів, та інших секторів української економіки, підтримки розвитку ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, а також одержання прибутку, шляхом здійснення повного спектру банківських операцій.

2.3. У своїй діяльності Банк керується власними комерційними інтересами та інтересами Акціонерів.

2.4. Банк здійснює банківські операції, відповідно до вимог банківського законодавства України.

2.5. Банк має право придбавати акції та брати участь власним майном в утворенні юридичних осіб в Україні та за кордоном, в порядку передбаченому чинним законодавством України.

2.6. Банк має право здійснювати реалізацію заставленого майна, на яке звернено стягнення, у разі невиконання зобов'язань, що забезпечені цим майном, в порядку, визначеному чинним законодавством України.

2.7. Банк вправі здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.8. Зовнішньоекономічна діяльність Банку здійснюється відповідно до Закону України «Про зовнішньоекономічну діяльність», інших законодавчих та нормативно-правових актів України.

2.9. Банк не вправі здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет, а також іншої діяльності передбаченої чинним законодавством України) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

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

## **РОЗДІЛ 3. ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ОПЕРАЦІЇ БАНКУ**

3.1. Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій згідно з наданими Національним банком України ліцензіями та дозволами.

3.2. Банк здійснює банківські операції на підставі банківської ліцензії. Якщо для проведення окремих видів банківської діяльності вимагається отримання дозволів Національного банку України, ліцензій, дозволів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду державного майна або інших державних органів, Банк має право здійснювати такі види діяльності після отримання вказаних ліцензій, дозволів.

3.3. Банк має право розпочати здійснювати операції лише за умови дотримання вимог чинних законодавчих актів України та нормативно-правових актів

Національного банку України, якими визначаються умови для здійснення відповідних операцій.

3.4. На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати такі банківські операції:

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

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

3.4.3. 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.

3.5. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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

3.6.1. інвестицій;

3.6.2. випуску власних цінних паперів;

3.6.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

3.6.4. 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;

3.6.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3.6.6. ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

3.6.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

3.7. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. Банк надає банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі банківської ліцензії.

3.8. Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку, на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, зокрема:

3.8.1. діяльність з торгівлі цінними паперами:

- брокерську діяльність;

- дилерську діяльність;

- андеррайтинг;

- діяльність з управління цінними паперами;

3.8.2. депозитарну діяльність:

- депозитарну діяльність депозитарної установи;

- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;

3.8.3. діяльність з управління іпотечним покриттям.

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

3.10. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

3.11. Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

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

3.13. Для здійснення своєї діяльності Банк має кореспондентський рахунок у Національному банку України, рахунки в інших банках України та за її межами, а також відкриває банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті.

3.14. Банківські розрахунки проводяться у готівковій та безготівковій формах згідно з правилами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

#### **РОЗДІЛ 4. ПРАВА БАНКУ**

4.1. Відповідно до мети та предмету діяльності Банку, визначених цим Статутом, Банк має право:

- вчиняти правочини, укладати договори (угоди), та здійснювати юридичні дії, не заборонені для банків законодавством України;
- самостійно вибирати потенційних контрагентів з метою укладення договорів (угод);
- рекламувати свою діяльність;
- організовувати та брати участь у семінарах, симпозиумах, конференціях, нарадах, тощо, пов'язаних з інтересами Банку у будь-яких сферах суспільних відносин як в Україні, так і за її межами;
- здійснювати власними силами охорону належних йому приміщень, майна та цінностей, забезпечувати пропускний та внутрішньобанківський режим;
- мати інші права у відповідності до чинного законодавства України та цього Статуту.

4.2. Здійснюючи свої права, Банк не має права порушувати прав та законних інтересів будь-яких інших суб'єктів правовідносин та зобов'язаний враховувати будь-які обмеження та заборони, встановлені чинним законодавством України щодо недобросовісної конкуренції, монополізації ринку банківських послуг, обмеження конкуренції на ринку банківських послуг, тощо.

#### **РОЗДІЛ 5. ВЛАСНІСТЬ БАНКУ**

5.1. Банк є власником:

- грошових коштів, переданих Банку Акціонерами як внески до Статутного капіталу;
- грошових коштів, будь-якого іншого майна, майнових та немайнових прав,

переданих Акціонерами у власність Банку;

- доходів, отриманих Банком в результаті проведення своєї діяльності на території України та за її межами;
- іншого майна, майнових та немайнових прав, набутих на підставах, не заборонених законодавством України, (разом – Майно Банку).

5.2. Будь-яке збільшення Майна Банку, що сталося в результаті діяльності, проведеної Банком, є його власністю.

5.3. Банк має право вчиняти щодо Майна Банку будь-які дії, що не суперечать законодавству України, зокрема, Банк може використовувати його як заставу для забезпечення за всіма видами своїх зобов'язань. Банк володіє, користується та розпоряджається Майном Банку на власний розсуд, не порушуючи при цьому прав та законних інтересів інших суб'єктів правовідносин.

5.4. Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків капіталу Банку. Це обмеження не поширюється на:

- приміщення, що забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;
- майно, що перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно умов договору застави (іпотеки);
- майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з дати набуття права власності на нього.

5.5. Банк несе ризик випадкової загибелі або зіпсування Майна Банку.

## **РОЗДІЛ 6. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ БАНКУ**

6.1. Для забезпечення діяльності Банку формується його Статутний капітал у розмірі 247 591 825,00 грн. (Двісті сорок сім мільйонів п'ятсот дев'яносто одна тисяча вісімсот двадцять п'ять гривень 00 копійок).

6.2. Статутний капітал утворюється за рахунок внесків Акціонерів, в рахунок оплати акцій, що купуються. Банк розміщує акції на весь розмір його Статутного капіталу та проводить реєстрацію випуску акцій у бездокументарній формі існування в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

6.3. Статутний капітал Банку формується виключно за рахунок власних коштів Акціонерів у грошовій формі. Грошові кошти, спрямовані для формування Статутного капіталу Банку, перераховуються з власних поточних рахунків Акціонерів.

6.4. Статутний капітал Банку не формується за рахунок коштів, джерела походження яких не підтверджені, бюджетних коштів, якщо такі кошти мають інше цільове призначення, а також коштів, одержаних в кредит та під заставу. Банк має отримати від Акціонера документи й відомості, потрібні для з'ясування джерел походження коштів, що спрямовуються на формування Статутного капіталу.

6.5. Статутний капітал Банку поділено на акції:

<b>Акції Банку (за категоріями і типами)</b>	<b>Кількість акцій (шт.)</b>	<b>Номінальна вартість акцій (грн.)</b>	<b>Частка у Статутному капіталі (%)</b>
Прості іменні	241 553	1 025,00	100
Привілейовані іменні	0	0	0

6.6. Реєстр Акціонерів Банку ведеться відповідно до чинного законодавства

України.

6.7. Акціонери Банку несуть відповідальність щодо виконання усіх зобов'язань, що випливають з умов розміщення акцій та інших цінних паперів. Банк несе відповідальність за невиконання встановлених законодавством України зобов'язань з викупу акцій шляхом сплати Акціонеру пені у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від номінальної вартості акцій, що підлягають викупу, за кожен день прострочки, але не більше десяти відсотків від загальної номінальної вартості акцій, що підлягають викупу.

6.8. Банк може змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір Статутного капіталу. Рішення про збільшення або зменшення Статутного капіталу Банку приймається Загальними зборами Акціонерів.

6.9. Розмір Статутного капіталу може бути збільшено шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

Збільшення Статутного капіталу Банку без залученням додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

6.11. При збільшенні Статутного капіталу не допускається:

- поєднувати джерела збільшення розміру Статутного капіталу, зазначені у п. 6.10 цього Статуту, а також здійснювати збільшення Статутного капіталу за рахунок джерел, зазначених у п.6.10 цього Статуту, із збільшенням розміру Статутного капіталу за рахунок індексації основних засобів або за рахунок обміну облігацій на акції;

- поєднувати шляхи (способи) збільшення Статутного капіталу, зазначені у п.6.9 цього Статуту;

- приймати рішення про збільшення розміру Статутного капіталу до повної оплати усіх раніше випущених акцій;

- приймати рішення про збільшення розміру Статутного капіталу до реєстрації усіх попередніх випусків акцій, до реєстрації звітів про результати емісії акцій та одержання свідоцтв про реєстрацію випусків акцій відповідно до законодавства України;

- приймати рішення про збільшення розміру Статутного капіталу, якщо після закінчення другого та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів Банку виявиться меншою від Статутного капіталу.

6.12. Збільшення Статутного капіталу здійснюється за рахунок власних коштів Акціонерів у грошовій формі. При збільшенні Статутного капіталу особи, з якими Банком буде укладено договори купівлі – продажу акцій, здійснюють сплату 100 процентів вартості акцій відповідно до умов емісії за ціною, не нижче номінальної вартості, не пізніше дня затвердження уповноваженим органом Банку результатів емісії акцій та звіту про результати емісії акцій.

Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

6.13. Розмір Статутного капіталу може бути зменшено шляхом:

- зменшення номінальної вартості акцій;
- анулювання раніше викуплених та іншим чином набутих Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.



6.14. При зменшенні розміру Статутного капіталу не допускається:

- поєднувати шляхи (способи) зменшення розміру Статутного капіталу, зазначені у п.6.13 цього Статуту;

- приймати рішення про зменшення розміру Статутного капіталу до реєстрації усіх попередніх випусків акцій, до реєстрації звітів про результати емісії акцій та одержання свідоцтв про реєстрацію випусків акцій відповідно до законодавства України.

6.15. Зменшення Статутного капіталу допускається після повідомлення в порядку, встановленому законодавством України, усіх його кредиторів.

6.16. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір Статутного капіталу.

6.17. Збільшення або зменшення Статутного капіталу здійснюється у порядку, встановленому законодавством України.

## **РОЗДІЛ 7. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ**

7.1. Для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях Банк формує Резервний фонд. Відрахування до Резервного фонду від прибутку звітного року здійснюються після затвердження Загальними зборами річного фінансового звіту та прийняття рішення щодо розподілу прибутку. Розмір щорічних відрахувань до Резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

7.2. У разі, коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів щорічних відрахувань до них.

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

## **РОЗДІЛ 8. АКЦІОНЕРИ. ЇХ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ**

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

8.2. Акціонерами не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Інші обмеження щодо участі у Банку встановлюються законодавством України.

8.3. Власники істотної участі в Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.

8.4. Вимоги щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану Акціонерів Банку, власників істотної участі в Банку та осіб, які набувають або збільшують істотну участь у Банку, встановлюються Національним банком України.

8.5. Кожен Акціонер має кількість голосів, яка відповідає кількості належних йому акцій у Статутному капіталі. Одна проста акція Банку надає Акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах Акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

8.6. Акціонери мають наступні права:

- приймати участь в управлінні Банком у порядку, визначеному цим

Статутом та законодавством України;

- брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку (дивіденди);
- вийти в установленому порядку з Банку. Акціонер може продавати, поступатися або іншим чином передавати, належні йому акції або будь-яку їх частину на користь будь-якого іншого Акціонера або будь-якої третьої особи згідно з порядком, встановленим цим Статутом;
- переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком процесі емісії;
- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна (або вартості частини майна Банку), що залишилось після розрахунків з усіма кредиторами;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку. На вимогу Акціонера, Банк зобов'язаний надавати йому для ознайомлення річні баланси, звіти Банку про його діяльність, протоколи зборів та інші документи, передбачені законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку;
- вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій, в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства».

Акціонери Банку можуть мати й інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом.

#### 8.7. Акціонери Банку зобов'язані:

- дотримуватися вимог Статуту та інших внутрішніх документів Банку;
- виконувати рішення Загальних зборів та інших органів Банку;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з оплатою акцій у розмірі, порядку та в спосіб, що передбачені цим Статутом;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- надавати Банку відомості, передбачені законодавством України та внутрішніми документами Банку, які стосуються визначення пов'язаних осіб Банку та проведення операцій з ними.

Акціонери можуть також мати інші обов'язки, встановлені законодавством України.

## 9. ДИВІДЕНДИ

9.1. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються на Акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

9.2. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за Акціями приймається Загальними зборами відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту. На кожну просту Акцію нараховується однаковий розмір дивідендів. Дивіденди нараховуються тільки на повністю оплачені Акції. Розмір дивідендів, що виплачуються кожному Акціонеру Банку, визначається пропорційно до кількості належних йому Акцій.

9.3. Виплата дивідендів за Акціями здійснюється з чистого прибутку звітного

року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений вище у цьому пункті, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

У разі невиплати дивідендів у строк, визначений абзацом першим цього пункту, або у строк, установлений Загальними зборами відповідно до абзацу другого цього пункту для виплати дивідендів, за умови, що він менший за строк, передбачений абзацом першим цього пункту, в акціонера виникає право звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у безспірному порядку згідно з переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України.

9.4. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада 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, визначається рішенням Наглядової ради, передбаченим першим реченням цього пункту, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення Наглядовою радою.

9.5. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Право на отримання дивідендів мають особи, які є Акціонерами Банку на встановлену Наглядовою радою дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів.

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

9.6. Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати протягом 20 днів після прийняття рішення про виплату дивідендів шляхом персонального письмового повідомлення осіб, які мають право на отримання дивідендів. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів фондову біржу, на якій акції Банку допущені до торгів.

9.7. При прийнятті рішень щодо виплати дивідендів та виплаті дивідендів Банк дотримується вимог та обмежень, встановлених законодавством України.

9.8. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

9.9. Загальні збори мають право приймати рішення про недоцільність нарахування дивідендів на прості Акції за підсумками роботи Банку за рік.

9.10. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за Акціями у разі, якщо:

9.10.1. звіт про результати емісії Акцій не зареєстровано у встановленому законодавством України порядку;

9.10.2. власний капітал Банку менший, ніж сума його Статутного капіталу,

Резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих Акцій над їх номінальною вартістю;

9.10.3. в інших випадках, встановлених законодавством України.

9.11. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за Акціями у разі, якщо Банк має зобов'язання про викуп Акцій відповідно до статті 68 Закону України «Про акціонерні товариства».

## **РОЗДІЛ 10. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ**

10.1. Органами управління та контролю Банку є:

- Загальні збори Акціонерів (далі - Загальні збори);
- Наглядова Рада Банку (далі – Наглядова рада);
- Правління Банку (колегіальний виконавчий орган) (далі - Правління).

10.2. 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.

## **РОЗДІЛ 11. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ**

11.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку. Загальні збори здійснюють управління Банком згідно з чинним законодавством України та цим Статутом.

11.2. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори), які проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені законодавством України.

11.3. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

11.4. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законодавством України або Статутом Банку. Наглядова рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесено до її виключної компетенції або Статутом Банку.

11.5. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 11.5.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 11.5.2. внесення змін до Статуту Банку;
- 11.5.3 прийняття рішення про анулювання викуплених Акцій;
- 11.5.4. прийняття рішення про розміщення акцій;
- 11.5.5. прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 11.5.6. прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;
- 11.5.7. прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;
- 11.5.8. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 11.5.9. затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, а також внесення змін до них;
- 11.5.10. затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 11.5.11. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку,

вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

11.5.12. затвердження річного звіту Банку;

11.5.13. розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;

11.5.14. розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;

11.5.15. розподіл прибутку і покриття збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;

11.5.16. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом України «Про акціонерні товариства»;

11.5.17. прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

11.5.18. затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;

11.5.19. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;

11.5.20. обрання членів Наглядової ради, затвердження умов контрактів (цивільно-правових або трудових договорів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;

11.5.21. прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

11.5.22. обрання голови та членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

11.5.23. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами Банку майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

11.5.24. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління;

11.5.25. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

11.5.26. обрання комісії з припинення Банку;

11.5.27. прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;

11.5.28. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та/або про вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», та за умови неприйняття Наглядовою Радою рішення про вчинення такого правочину.

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

Компетенція Загальних зборів може бути змінена за їх рішенням у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до цього Статуту та Положення про Загальні збори.

11.7. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку

Акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні інші особи відповідно до законодавства України. Перелік Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочі дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. Вносити зміни до переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення заборонено. Обмеження права Акціонера на участь у Загальних зборах встановлюється законодавством України.

11.8. Представником Акціонера на Загальних зборах може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави чи територіальної громади.

11.9. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших Акціонерів Банку на Загальних зборах.

11.10. Представники Акціонерів Банку можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Акціонер Банку має право у будь-який момент замінити свого представника на Загальних зборах, повідомивши про це Правління Банку.

11.11. Передача Акціонером Банку своїх повноважень іншій особі здійснюється відповідно до законодавства України.

11.12. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

11.13. Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних Зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах Акціонера Банку, який видав довіреність, замість свого представника.

11.14. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах.

11.15. Порядок скликання Загальних зборів:

11.15.1. Наглядова рада забезпечує скликання чергових та позачергових Загальних зборів, крім скликання Акціонерами Банку позачергових Загальних зборів.

11.15.2. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному Акціонеру, зазначеному в переліку Акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених законодавством України, - Акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів.

Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається Акціонерам Банку персонально особою, яка скликає Загальні збори, листом з повідомленням про вручення або шляхом особистого вручення, у строк не

пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів Акціонерами Банку.

Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі, на якій акції Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет інформацію, передбачену підпунктом 11.15.3 цього Статуту та законодавством України.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

11.15.3. Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити такі дані:

- 1) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- 2) дату, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути Акціонери Банку) проведення Загальних зборів;
- 3) час початку і закінчення реєстрації Акціонерів для участі у Загальних зборах;
- 4) дату складення переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;

5) перелік питань разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;

6) адресу власного веб-сайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного; повідомлення про проведення Загальних зборів; інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення Загальних зборів; перелік документів, що має надати акціонер (представник акціонера) для його участі у Загальних зборах; проекти рішень з питань, включених до порядку денного Загальних зборів, підготовлені Наглядовою радою або у разі, якщо не запропоновано ухвалення жодного рішення, коментар Наглядової ради щодо кожного питання, включеного до порядку денного Загальних зборів;

7) порядок ознайомлення Акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів;

8) про права, надані акціонерам відповідно до вимог статей 36 та 38 Закону України «Про акціонерні товариства», якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення Загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися;

9) порядок участі та голосування на загальних зборах за довіреністю.

У разі включення до порядку денного питання про зменшення статутного капіталу повідомлення про проведення Загальних зборів також має містити дані про мету зменшення статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру.

Не пізніше 24 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів, Банк розміщує на власному веб-сайті інформацію про загальну

кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах

Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою Банку.

11.16. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

11.16.1. з власної ініціативи;

11.16.2. на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;

11.16.3. на вимогу Акціонерів (Акціонера) Банку, які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих Акцій Банку;

11.16.4. на вимогу Національного банку України;

11.16.5. в інших випадках, встановлених законодавством України або цим Статутом.

11.17. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню Банку на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) Акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи Акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма Акціонерами, які її подають. Якщо порядком денним позачергових Загальних зборів передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління Банку або для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

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

11.19. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути прийнято тільки у разі:

11.19.1. якщо Акціонери Банку на дату подання вимоги не є власниками передбаченої підпунктом 11.16.3 цього Статуту кількості голосуючих Акцій Банку;

11.19.2. невідповідності вимоги про скликання позачергових Загальних зборів пункту 11.17 цього Статуту.

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

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

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

11.23. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання



вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків акцій Банку, протягом 10 днів з моменту отримання такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні позачергові Загальні збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу, протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про їх скликання. Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено Акціонерами Банку до суду.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів Банку у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори Банку, додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій акції Банку допущені до торгів.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів повинне містити дані, зазначені у частині третій статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства», а також адресу, на яку Акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів затверджується Акціонерами, які скликають Загальні збори.

11.23.1. У разі скликання Загальних зборів Акціонерами Банку повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім Акціонерам Банку особою, яка здійснює облік прав власності на Акції Банку, що належать Акціонерам, які скликають Загальні збори, або Центральним депозитарієм цінних паперів.

11.24. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому статтею 35 Закону України «Про акціонерні товариства». У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.

Зазначене рішення не може бути прийняте Наглядовою радою, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради.

11.25. Кожний Акціонер Банку має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради 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 щодо членів Наглядової ради відповідно до абзацу другого цього пункту, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

11.25.1. Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) Акціонера Банку, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим Акціонером до складу органів Банку.

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

11.25.3. Пропозиції Акціонерів (Акціонера) Банку, які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана відповідно до пункту 11.25 цього Статуту.

У разі подання акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління Банку, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління Банку або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

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

11.25.5. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозиції Акціонерів (Акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих Акцій, може бути прийнято тільки у разі:

11.25.5.1. недотримання Акціонерами строку, встановленого пунктом 11.25 цього Статуту;

11.25.5.2. неповноти даних, передбачених підпунктом 11.25.1 цього Статуту.

11.25.6. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій Акціонерів (Акціонера), яким належать менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято з підстав, передбачених підпунктами 11.25.5.1 та/або 11.25.5.2 цього Статуту, у разі неподання акціонерами жодного проекту рішення із запропонованих ними питань порядку денного та з інших підстав, визначених цим Статутом та/або Положенням про Загальні збори.

11.25.7. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів надсилається Наглядовою радою Акціонеру

протягом трьох днів з моменту його прийняття.

11.25.8. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

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

11.26. Посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення Акціонерів Банку з документами, необхідними для прийняття рішень з порядку денного, повинна надати Акціонерам можливість ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з порядку денного до дня проведення Загальних зборів. Крім цього, Акціонер до дня проведення Загальних зборів за запитом має можливість в порядку, визначеному у повідомленні про проведення Загальних зборів, ознайомитись з проектом (проектами) рішення (рішень) з питань порядку денного.

11.27. Посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення Акціонерів Банку з документами, необхідними для прийняття рішень з порядку денного до початку Загальних зборів надає письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів. При цьому, може надаватися одна загальна відповідь на всі запитання однакового змісту.

11.28. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється законодавством України, цим Статутом, Положенням про Загальні збори та рішенням Загальних зборів.

11.29. Реєстрація Акціонерів Банку (їх представників) проводиться на підставі переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного Акціонера Банку. Реєстрацію Акціонерів Банку (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів Банку у випадках, передбачених законодавством України, – Акціонерами Банку, які цього вимагають.

11.30. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації Акціонеру Банку (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. 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.

11.31. 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 Банку, який не зареєструвався, не

має права брати участь у Загальних зборах.

11.32. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.

11.33. У разі, якщо для участі в Загальних зборах з'явилося декілька представників Акціонера Банку, - реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше.

11.34. 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.

11.35. Акціонери (Акціонер), які на дату складення переліку Акціонерів Банку мають право на участь у Загальних зборах, 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 Банку, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації Акціонерів Банку.

11.36. Загальні збори мають кворум (визнаються правомочними) за умови реєстрації для участі у них Акціонерів Банку (або їх представників), які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих Акцій.

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

11.37. Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про їх проведення.

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

11.38. Головує на Загальних зборах Голова Наглядової ради, член Наглядової ради чи інша особа, уповноважена Наглядовою радою.

11.39. Загальні збори на початку розгляду питань порядку денного обирають секретаря Загальних зборів, який забезпечує ведення протоколу Загальних зборів.

11.40. Загальні збори на початку розгляду питань порядку денного обирають лічильну комісію, яка має надавати роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах. При обранні лічильної комісії мають бути виконані вимоги, встановлені законодавством України.

Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії. Умови такого договору затверджуються Загальними зборами.

11.41. Одна голосуюча акція надає Акціонеру Банку один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

11.42. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків,

встановлених законодавством України.

11.43. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання Акцій, крім випадків, коли законодавством України та цим Статутом не встановлено інше.

11.44. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 11.5.2 - 11.5.7, 11.5.23 та 11.5.27 цього Статуту, приймаються більш як трьома четвертями голосів Акціонерів від загальної їх кількості.

Рішення Загальних зборів з питань щодо надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів Акціонерів від їх загальної кількості.

11.45. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування в порядку, встановленому законодавством України та/або цим Статутом.

При обранні членів органу Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів Акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Члени органу Банку вважаються обраними, а орган Банку вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу Банку шляхом кумулятивного голосування.

11.46. Загальні збори не вправі приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

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

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

Голосування з використанням бюлетенів для голосування проводиться відповідно до законодавства України.

Кумулятивне голосування з питання обрання членів органу Банку проводиться тільки з використанням бюлетенів для кумулятивного голосування.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - Акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному законодавством України.

Бюлетень для голосування та бюлетень для кумулятивного голосування повинні відповідати встановленим для них вимогам законодавства України, мають бути

засвідчені підписом Голови Наглядової ради (або особи, на яку покладено виконання обов'язків Голови Наглядової ради) та печаткою Банку.

Зазначені бюлетені для голосування визнаються недійсними у випадках, встановлених законодавством України.

Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, встановлених законодавством України, не враховуються під час підрахунку голосів.

11.48. У разі, якщо кількість Акціонерів Банку не перевищуватиме 25 осіб, допускається прийняття рішення методом опитування (заочне голосування). У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається Акціонерам Банку - власникам голосуючих акцій, які повинні протягом п'яти календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього Акціонера - власника голосуючих акцій всі Акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі проінформовані головою Загальних зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі Акціонери Банку - власники голосуючих акцій.

11.49. За підсумками кожного голосування на Загальних зборах складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів. Протокол про підсумки голосування повинен відповідати вимогам, встановленим законодавством України. У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі, з якою укладений договір про надання послуг (зокрема, щодо виконання функцій лічильної комісії) протокол про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи.

11.50. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома Акціонерів Банку протягом 10 робочих днів шляхом вільного доступу Акціонерів до протоколу про підсумки голосування для ознайомлення з ним у кабінеті Голови Наглядової ради за місцем реєстрації Банку.

11.51. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

11.52. Протягом десяти днів з моменту закриття Загальних зборів складається протокол Загальних зборів, який підписується головою та секретарем Загальних зборів. Протокол Загальних зборів повинен відповідати вимогам, встановленим законодавством України.

11.53. Протокол Загальних зборів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється підписом Голови Правління та печаткою Банку.

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

які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

11.54.1. Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів.

11.54.2. Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

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

11.56. Рішення Загальних зборів, прийняті в межах їх повноважень, є обов'язковими для виконання Акціонерами Банку, його посадовими особами та особами, що знаходяться у трудових відносинах з Банком.

11.57. У разі, якщо рішення Загальних зборів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги актів законодавства України, Статуту Банку, Акціонер, права та охоронювані законодавством України інтереси якого порушені таким рішенням, може оскаржити це рішення до суду протягом трьох місяців з дати його прийняття.

## **РОЗДІЛ 12. НАГЛЯДОВА РАДА**

12.1. Наглядова рада діє на підставі Положення про Наглядову раду і є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

12.2. Наглядова рада обирається Загальними зборами Банку з числа Акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у складі шести осіб (членів).

12.3. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом.

Компетенція Наглядової ради може бути змінена за рішенням Загальних Зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до цього Статуту та Положення про Наглядову раду.

12.4. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

12.4.1. затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів чинним законодавством України, цим Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;

12.4.2. затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

12.4.3. скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів;

12.4.4. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

12.4.5. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

12.4.6. прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством

України;

12.4.7. прийняття рішення про продаж Акцій, раніше викуплених Банком;

12.4.8. прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

12.4.9. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

12.4.10. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

12.4.11. призначення і звільнення Голови та членів Правління, прийняття рішення щодо продовження терміну дії їх повноважень, призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівника підрозділу ризик-менеджменту, керівника підрозділу комплаєнс;

12.4.12. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладатимуться з членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

12.4.13. прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

12.4.14. створення постійно діючих комітетів Правління Банку, затвердження положень про них, визначення (зміна) їх персонального складу, обрання та припинення повноважень голови і членів таких комітетів;

12.4.15. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

12.4.16. розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;

12.4.17. обрання Голови та членів реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України та цим Статутом;

12.4.18. визначення аудитора (аудиторської фірми) для проведення зовнішнього аудиту (аудиторської перевірки), затвердження умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг, розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку для прийняття рішення щодо нього;

12.4.19. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України та пунктом 9.3 цього Статуту;

12.4.20. визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України і підпункту 11.15.2 цього Статуту та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України та пункту 11.7 цього Статуту;

12.4.21. вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;

12.4.22. вирішення питань щодо створення та/або участі в будь-яких юридичних



особах, їх реорганізації та ліквідації, затвердження їх статутів і положень;

12.4.23. вирішення питань щодо створення, реорганізації та/або ліквідації структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

12.4.24. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

12.4.25. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та/або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину та/або про вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством України;

12.4.26. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу Акцій;

12.4.27. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

12.4.28. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

12.4.29. надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції (оферти) Акціонерам про придбання належних їм Акцій;

12.4.30. розробка проекту та затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

12.4.31. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, бізнес-плану розвитку Банку та змін до них;

12.4.32. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

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

12.4.34. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

12.4.35. затвердження плану відновлення діяльності Банку;

12.4.36. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

12.4.37. визначення кредитної політики Банку;

12.4.38. визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

12.4.39. затвердження Положення про підрозділ внутрішнього аудиту;

12.4.40. здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

12.4.41. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за її діяльністю;

12.4.42. 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;

12.4.43. повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до

законодавства України, зміна повідомлених часу та місця проведення Загальних зборів з урахуванням встановлених законодавством України обмежень;

12.4.44. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

12.4.45. встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

12.4.46. контроль за виконанням рішень Загальних зборів;

12.4.47. підготовка щорічного звіту про роботу Наглядової ради;

12.4.48. забезпечення підтримання дієвих стосунків з Національним банком України;

12.4.49. вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню;

12.4.50. повідомлення Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

12.4.51. створення постійних чи тимчасових комітетів Наглядової ради з числа членів Наглядової ради для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради;

12.4.52. прийняття рішення щодо участі Банку в благодійній та спонсорській діяльності;

12.4.53. затвердження рішень Правління щодо списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву;

12.4.54. прийняття рішень з питань, які делеговані Наглядовій раді Загальними зборами;

12.4.55. затвердження рішення Правління та/або кредитного комітету щодо надання пов'язаній з Банком особі кредиту, величина якого перевищує 1% регулятивного капіталу Банку;

12.4.56. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України, цим Статутом або Положенням про Наглядову раду.

12.5. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством України.

12.6. Рішенням Загальних зборів на Наглядову раду може бути покладено виконання окремих повноважень, що належать до компетенції Загальних зборів, за винятком тих питань, що складають виключну компетенцію Загальних зборів

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

12.8. Члени Наглядової ради Банку обираються Акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки.

Якщо у встановлений законодавством України строк не прийняті рішення, передбачені підпунктами 11.5.20 та 11.5.21 цього Статуту, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів Банку.

До складу Наглядової ради обираються Акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники Акціонерів), та/або незалежні директори (незалежні

члени).

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежні члени повинні відповідати вимогам щодо незалежності, установленим законодавством України та Національним банком України. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних членів.

У разі, якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, встановленим законодавством України для незалежного члена, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Всі члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту і бездоганну ділову репутацію. Наглядова рада не менш як на половину має складатися з осіб, які мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Порядок діяльності представника Акціонера у Наглядовій раді визначається самим Акціонером.

12.9. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

12.10. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

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

Член Наглядової Ради не може бути одночасно членом Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) Акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат Акціонером, представником Акціонера або групи Акціонерів (із зазначенням інформації про цього Акціонера або Акціонерів) або чи є він незалежним членом.

Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

12.11. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі контракту (трудового договору) з Банком. Від імені Банку контракт підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами.

Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється положенням про винагороду членів Наглядової ради. У контракті з членом Наглядової ради можуть бути передбачені будь-які форми компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні тощо. Дія контракту з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

12.12. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада

має право у будь-який час переобрати Голову Наглядової ради.

Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року займав посаду Голови Правління Банку.

12.13. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та положенням про Наглядову раду. Голова Наглядової ради зобов'язаний забезпечувати, в першу чергу, інтереси вкладників та інших кредиторів.

12.14. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

12.15. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

12.16. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради також скликається на вимогу Правління або його члена, які беруть участь у засіданні Наглядової ради.

Позачергове засідання Наглядової ради скликається на вимогу Національного банку України.

12.17. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші посадові особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду.

12.18. У роботі Наглядової ради на її запрошення без права дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового органу або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

12.19. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання всього складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочним для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог законодавства України Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.

На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішення, Наглядова рада ініціює невідкладне включення даного питання до проекту порядку денного Загальних зборів, із скликанням, у разі необхідності, Загальних зборів.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог законодавства

України Загальними зборами Банку кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів Банку для обрання всього складу Наглядової ради.

У разі наявності потенційного конфлікту інтересів, член Наглядової ради, який вважається заінтересованим у вчиненні правочину, рішення з якого приймається Наглядовою радою, не має права приймати участі у підготовці, обговоренні та голосуванні з такого питання. Рішення про надання згоди на вчинення вказаного правочину (із заінтересованістю) приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не можуть вважатись заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Наглядової ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

12.20. Рішення, прийняті Наглядовою радою на її засіданнях, оформлюються протоколом, який має бути оформлений відповідно до вимог законодавства України протягом п'яти днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради підписує головуючий на засіданні та інші присутні на засіданні члени Наглядової ради.

Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). У цьому випадку рішення вважається прийнятим, якщо Протокол заочного голосування Наглядової ради підписаний Головою та всіма членами Наглядової ради.

12.21. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватись технічними засобами.

12.22. Наглядова рада обов'язково утворює постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

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

12.23. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з Акціонерами та/або інвесторами.

Функції корпоративного секретаря Банку може виконувати відповідний структурний підрозділ Банку, який відповідає за корпоративне управління в Банку.

12.24. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів 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 простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Зазначене положення не застосовується до права Акціонера (Акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

Член Наглядової ради, обраний як представник Акціонера або групи Акціонерів може бути замінений таким Акціонером або групою Акціонерів у будь-який час.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника Акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від Акціонера (Акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника Акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) Акціонера (Акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника Акціонера в письмовому вигляді за підписом Акціонера (Акціонерів) подається Голові Наглядової ради. Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

Акціонер (Акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

12.25. Без рішення Загальних зборів повноваження членів Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

12.25.1. за їх бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

12.25.2. в разі неможливості виконання обов'язків за станом здоров'я;

12.25.3. в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків;

12.25.4. в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

12.25.5. в разі отримання Банком відповідної вимоги Національного банку України з підстав неналежного виконання членом Наглядової ради своїх функцій;

12.25.6. в разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником Акціонера.

### **РОЗДІЛ 13. ПРАВЛІННЯ**

13.1. Правління Банку діє на підставі Положення про Правління і є колегіальним виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради.

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

13.3. Компетенція Правління може бути змінена за рішенням Загальних зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до цього Статуту та Положення про Правління.

13.4. Правління підзвітне Наглядовій раді, організовує виконання рішень Загальних Зборів і Наглядової ради.

13.5. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених цим Статутом і

законодавством України.

13.6. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, має вищу освіту, має досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років, не є членом Наглядової ради, а також відповідає вимогам, встановленим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Голові, членам Правління та головному бухгалтеру забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній, банківських спілок та асоціацій).

13.7. Права та обов'язки членів Правління визначаються законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління, а також контрактом (трудовим договором), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку контракт (трудовий договір) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.

13.8. Правління на вимогу органів та посадових осіб Банку зобов'язане надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Банку в межах, встановлених законодавством України, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку. Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання.

13.9. Правління Банку обирається у складі не менше 5 (п'яти) та не більше ніж 10 (десяти) осіб (членів) Наглядовою радою строком на 3 роки.

До складу Правління входять:

- Голова Правління;
- заступники Голови Правління;
- головний бухгалтер (за посадою);
- начальник управління фінансового моніторингу (за посадою);
- директор Департаменту ризик-менеджменту (за посадою);
- інші члени Правління.

13.10. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється цим Статутом та Положенням про Правління.

13.11. Кожен член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

13.12. Члени Наглядової ради, а також представник профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

13.13. Голова Правління обирається Наглядовою радою в порядку, передбаченому цим Статутом та Положенням про Правління.

13.14. Голова Правління не може бути одночасно Головою Загальних зборів.

13.15. Голова Правління та головний бухгалтер заступають на посаду після Аїх погодження Національним банком України.

13.16. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

13.17. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази

та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

13.18. У разі неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, за наказом Голови Правління або за рішенням Наглядової ради його повноваження здійснює один із членів Правління.

13.19. Інші особи можуть діяти від імені Банку у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

13.20. Правління проводить свою діяльність шляхом скликання засідань. Засідання Правління скликаються Головою Правління з регулярністю, яка має забезпечити оперативне вирішення питань, віднесених до його компетенції, але не рідше одного разу на два місяці. Порядок роботи Правління визначається Положенням про Правління. Засідання Правління вважається правомочним, якщо на ньому присутні не менше половини складу його членів. Засідання Правління Банку у будь-якому разі буде вважатися неправомочним, якщо на ньому одночасно відсутні Голова Правління Банку та один із його заступників.

13.21. На засіданні Правління секретарем ведеться протокол, яким оформлюються рішення Правління. Протокол засідання Правління підписується головою і секретарем та надається за вимогою для ознайомлення члену Правління, члену Наглядової ради, представнику профспілкового чи іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу. Протокол може бути підписаний всіма членами Правління, які брали участь у засіданні.

13.22. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Правління. Кожен член Правління має один голос. У разі рівної кількості голосів стосовно будь-якого питання голос Голови Правління є вирішальним.

13.23. Члени Правління зобов'язані брати участь у засіданнях Правління Банку особисто.

13.24. Правління Банку може прийняти рішення про проведення письмового, таємного голосування.

13.25. Голова Правління несе персональну відповідальність за роботу Правління та діяльність Банку в цілому.

13.26. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення нового Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

13.27. Повноваження члена Правління припиняються за рішенням Наглядової ради.

13.28. Повноваження Голови та/або членів Правління припиняються на підставах, встановлених законодавством України, цим Статутом та укладеним з зазначеними особами контрактом (договором).

## **РОЗДІЛ 14. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ**

14.1. Банк створює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

14.2. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:



- перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками банку вимог законодавства України і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою;
- оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

14.3. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею, діє на підставі Положення про підрозділ внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою.

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

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

14.6. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

14.7. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

14.8. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

14.9. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

14.10. 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.

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

14.12. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

14.13. 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 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

## **РОЗДІЛ 15. ПОСТІЙНО ДІЮЧІ КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

15.1. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банк створює постійно діючі комітети (надалі – «Комітети»), зокрема, але не виключно:

15.1.1. кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;

15.1.2. комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів, надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;

15.1.3. тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів;

15.1.4. тендерний комітет, який відповідає за організацію процедур закупівель товарів, робіт і послуг для потреб Банку;

15.1.5. комітет системи управління інформаційною безпекою (СУІБ), який забезпечує визначення завдань інформаційної безпеки, їх відповідності вимогам законодавства України, Національного банку України та банку, інтегрованості у відповідні бізнес-процеси/банківські продукти, переглядає ефективність впровадження та функціонування СУІБ, надає ресурси, потрібні для інформаційної безпеки та навчання персоналу з питань інформаційної безпеки.

15.2. Такі Комітети повинні включати до свого складу щонайменше двох членів Правління. Порядок утворення Комітетів, компетенція, порядок роботи, обрання і відкликання їх членів та прийняття ними рішень визначаються у відповідних Положеннях, що затверджуються Наглядовою радою.

## **РОЗДІЛ 16. ОРГАНІЗАЦІЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ**

16.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним

банком України згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку .

16.2. Банк користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації згідно чинного законодавства України, подає Національному банку України звітність та інформацію у встановлених ним обсягах та формах.

16.3. В порядку та в строки, визначені чинним законодавством України, Банк надає 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. Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, щорічно перевіряється аудиторською фірмою. Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудиторською фірмою, яка має свідоцтво Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ.

16.4. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, що починається 1 січня.

16.5. У випадках, визначених чинним законодавством України, Банк подає і інші форми звітності державним органам України.

16.6. Банк зобов'язаний оприлюднювати проміжну фінансову звітність у формі та обсягах, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, не пізніше 30 числа місяця, наступного за звітним періодом, шляхом розміщення на веб-сайті банку, а також розміщувати у приміщеннях банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники.

16.7. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня, наступного за звітним періодом, оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, в обсязі, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, про власників істотної участі в Банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

16.8. Відповідно до вимог, принципів та порядку, встановлених Статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради, головний бухгалтер Банку є відповідальним перед Правлінням, Наглядовою радою та Загальними зборами за:

16.8.1. організацію бухгалтерського обліку у Банку, складання фінансово-статистичної звітності згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, підготовку пропозицій стосовно фінансових показників плану діяльності Банку;

16.8.2. вирішення інших питань, що віднесені до компетенції головного бухгалтера Банку Загальними зборами, Наглядовою радою або Правлінням.

16.9. Головний бухгалтер Банку організовує бухгалтерський облік у Банку відповідно до загальних засад, визначених законодавством України.

## **РОЗДІЛ 17. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ**

17.1. 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, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з

міжнародними стандартами аудиту та етики.

17.2. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес (надалі – Реєстр аудиторських фірм та суб'єктів аудиторської діяльності).

17.3. Банк та аудиторська фірма зобов'язані надавати Національному банку України на його вимогу пояснення, у тому числі письмові, з питань зовнішнього аудиту Банку.

17.4. Національний банк України має право вимагати від Банку розширення предмета аудиторської перевірки в порядку та обсягах, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.

17.5. Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

17.6. Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту.

17.7. Аудиторська фірма зобов'язана повідомити Національний банк України про виявлені під час проведення аудиторської перевірки та надання інших аудиторських послуг викривлення показників фінансової звітності, порушення та недоліки в роботі Банку, що можуть призвести до його неплатоспроможності, у тому числі значних втрат регулятивного капіталу Банку.

17.8. Керівники банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведені Національним банком України перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

17.9. Аудиторська фірма на вимогу Національного банку України зобов'язана надати Національному банку України та уповноваженим ним особам робочі документи аудиторської фірми з питань аудиту Банку в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

17.10. Аудиторська фірма не несе відповідальності за розкриття Національному банку інформації у випадках, визначених в цьому розділі.

## **РОЗДІЛ 18. ПРИБУТКИ, ЗБИТКИ І ФОНДИ БАНКУ**

18.1. Прибуток Банку утворюється з надходжень від здійснення банківських операцій та іншої господарської діяльності, що не заборонена чинним законодавством України, після покриття матеріальних і прирівняних до них витрат, витрат на оплату праці та інших витрат, передбачених чинним законодавством України.

18.2. Порядок розподілу прибутку Банку визначається рішенням Загальних зборів відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку. Прибуток, який залишається після сплати податків, зборів (обов'язкових платежів) використовується для створення фондів Банку, на виплату дивідендів та на інші цілі в порядку, визначеному та встановленому Загальними зборами.

18.3. За рахунок чистого прибутку, що залишається в розпорядженні Банку:

18.3.1. виплачуються дивіденди;

18.3.2. створюється та поповнюється Резервний фонд;

18.3.3. накопичується нерозподілений прибуток (покриваються збитки).

18.4. Напрями використання додаткових фінансових ресурсів Банку, отриманих за рахунок накопичення нерозподіленого прибутку, затверджуються Загальними зборами.

18.5. На базі отриманих в результаті своєї статутної діяльності прибутків, Банк може, включаючи, але не обмежуючись, створити наступні фонди: фонд сплати дивідендів; фонд розвитку банку; фонд матеріального заохочення. Порядок створення та використання цих фондів, розмір відрахувань до них встановлюються Наглядовою радою, за умови затвердження Загальними зборами.

18.6. Порядок формування Резервного капіталу Банку визначено розділом 7 цього Статуту.

18.7. Банк покриває збитки відповідно до вимог чинного законодавства України. Збитки Банку покриваються за рахунок Резервного фонду. У випадку, якщо коштів Резервного фонду не вистачає для покриття збитків Банку, збитки покриваються за рахунок інших власних коштів Банку або за рахунок реалізації майна Банку відповідно до законодавства України.

## **РОЗДІЛ 19. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ**

19.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відома Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третіми особами при наданні послуг Банку є банківською таємницею.

Банк забезпечує збереження банківської таємниці у відповідності до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку.

19.2. Інформація, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком відповідно до чинного законодавства України.

19.3. 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 конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

19.4. Внутрішньобанківську систему у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення очолює відповідальний працівник Банку.

Відповідальний працівник Банку є членом Правління Банку за посадою, призначається та звільняється з посади Наглядовою радою. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України.

Рішення Банку про звільнення відповідального працівника з посади в разі

розірвання трудового договору з ініціативи Банку погоджується з Національними банком України.

Банк зобов'язаний розробляти, впроваджувати та постійно поновлювати процедуру фінансового моніторингу та програму його здійснення з урахуванням вимог законодавства про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Банк зобов'язаний розробити та затвердити окремі внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, що мають оновлюватися з урахуванням змін до законодавства України та подій, що можуть вплинути на ризики легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму.

## **РОЗДІЛ 20. ПРИПИНЕННЯ БАНКУ**

20.1. Припинення Банку відбувається в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків його правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу) або в результаті ліквідації з дотриманням вимог чинного законодавства України.

20.2. Припинення Банку шляхом злиття, приєднання або поділу здійснюється згідно з Законом України «Про банки і банківську діяльність», з врахуванням Закону України «Про акціонерні товариства», за рішенням Загальних зборів та за умови попереднього дозволу Національного банку України або примусово за рішенням Національного банку України.

20.3. Порядок здійснення примусового припинення Банку шляхом злиття, приєднання або поділу встановлюється Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

20.4. Банк може бути ліквідований:

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

20.5. Ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому Законом України «Про банки і банківську діяльність», з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», та за згодою Національного банку України.

20.6. Ліквідація Банку з ініціативи Національного банку України здійснюється відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України.

20.7. Банк є таким, що припинився як юридична особа, з дня внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань запису про його припинення, відповідно до вимог чинного законодавства України.

20.8. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку згідно з Законом України «Про банки і банківську діяльність», з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», та за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

20.9. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

## РОЗДІЛ 21. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ

21.1. Внесення змін до цього Статуту відноситься до компетенції Загальних зборів. Прийняття рішення з цього питання здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Положенням про Загальні збори і цим Статутом.

21.2. Припинення дії чи недійсність будь-якого з положень цього Статуту не означає припинення дії чи недійсності інших його положень та не тягне за собою припинення їх дії.

21.3. Зміни до цього Статуту в обов'язковому порядку подаються на погодження до Національного банку України.

21.4. Процедура державної реєстрації змін до цього Статуту відбувається у порядку, визначеному чинним законодавством України.

21.5. Внесення змін до цього Статуту здійснюється шляхом викладення Статуту у новій редакції.

21.6. Зміни до цього Статуту набувають чинності з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Голова Правління



Кот Зінаїда Петрівна

Місто Ки-

їв, Україна, десятого квітня дві тисячі двадцятого року.

Я, Гамаль І.М., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «АКОРДБАНК» Кот Зінаїди Петрівни, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 2187

Стягнуто плати в гривнях у розмірі відповідно до статті 31 Закону України «Про нотаріат».

**ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС**



Всього прошито, пронумеровано  
та печаттю скріплено 39  
цять дев'ять аркушів.  
Приватний нотаріус

