

СТАТУТ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

(нова редакція)

Ідентифікаційний код 35960913

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Позачерговими Загальними зборами
акціонерів ПУБЛІЧНОГО
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»,
проведеними «28» вересня 2023 року
Протокол № 2023092801

м. Київ - 2023 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»

• англійською мовою –

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

скорочене офіційне найменування:

• українською мовою – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»,

• англійською мовою – «СВ «ACCORDBANK» PJSC.

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 ринки капіталу та організовані товарні ринки», 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 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 напрямками 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 ринки капіталу, 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 ліцензією та дозволами.

3.2. Банк здійснює банківські операції на підставі банківської ліцензії.

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 надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність відповідно до чинного законодавства України. Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

3.5. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. Національний банк України веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Комерційний агент має право надавати фінансові послуги від імені банку після внесення відомостей про такого комерційного агента до відповідного реєстру, який веде Національний банк України. Національний банк України встановлює вимоги до комерційних агентів. Банк має право укладати агентський договір з 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. 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;

3.6.4. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3.6.5. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

3.6.6. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

3.7. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

3.9. Банк 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.

3.10. 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.

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

3.12. 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.

3.13. 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 власного 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;
- майно, належне Банку на праві довірчої власності.

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 284 540 000,00 грн. (Двісті вісімдесят чотири мільйони п'ятсот сорок тисяч 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 електронній формі існування в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

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

6.4. Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування Статутного капіталу заборонено законом.

6.5. Статутний капітал Банку поділено на акції:

Акції Банку (за категоріями і типами)	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість акцій (грн.)	Частка у Статутному капіталі (%)
Прості іменні	277 600	1 025,00	100
Привілейовані іменні	0	0	0

6.6. 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.

6.7. Банк може змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір Статутного капіталу в порядку, встановленому чинним законодавством України. Розмір Статутного капіталу Банку зменшується в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій (надалі – Акції) або шляхом анулювання раніше викуплених Банком Акцій та зменшення їх загальної кількості. Рішення про збільшення або зменшення Статутного капіталу Банку приймається Загальними зборами Акціонерів.

РОЗДІЛ 7. РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ 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 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 права, передбачені законодавством України.

8.7. Обов'язки Акціонерів Банку встановлюються виключно 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 кожен 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 за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку та/або Резервного фонду (капіталу) на підставі рішення Загальних зборів протягом шести 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, визначений 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, затвердженим Кабінетом Міністрів України.

9.4. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів та порядок 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 до 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 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за Акціями оператора організованого ринку капіталу (операторів організованих ринків капіталу), на якому(яких) Акції Банку допущені до торгів.

9.7. При прийнятті рішень щодо виплати 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: звіт про результати емісії Акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку, власний капітал Банку є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його Статутного капіталу, Резервного фонду (капіталу) та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих Акцій над їх номінальною вартістю, майна Банку недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог, в інших випадках, встановлених законодавством України.

Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених законодавством.

9.11. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за Акціями у разі, якщо Банк має зобов'язання щодо викупу Акцій відповідно до статті 102 Закону України «Про акціонерні товариства».

РОЗДІЛ 10. СТРУКТУРА УПРАВЛІННЯ БАНКОМ, ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

10.1. Структура управління Банком є дворівневою. 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.

11.2. Наглядова рада зобов'язана щороку скликати річні Загальні збори, які проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково включаються питання,

передбачені законодавством України.

11.3. Загальні збори можуть бути річними або позачерговими. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

11.4. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Наглядової ради законодавством України або Статутом Банку.

11.5. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

11.5.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;

11.5.2. прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

11.5.3 прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих Акцій;

11.5.4. прийняття рішення про емісію Акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

11.5.5. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в Акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

11.5.6. прийняття рішення про збільшення розміру Статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених статтями 119, 121 та 133 Закону України «Про акціонерні товариства»;

11.5.7. прийняття рішення про зменшення розміру Статутного капіталу Банку;

11.5.8. прийняття рішення про дроблення або консолідацію Акцій;

11.5.9. затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, 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. розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;

11.5.13. розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

11.5.14. затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;

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

11.5.16. прийняття рішення про невикористання переважного права Акціонерами на придбання Акцій додаткової емісії;

11.5.17. прийняття рішення про виплату дивідендів за простими Акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;

11.5.18. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів,

затвердження регламенту Загальних зборів;

11.5.19. обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;

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

11.5.21. обрання членів лічильної комісії, а також прийняття рішення про припинення повноважень членів лічильної комісії;

11.5.22. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого Законом України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії, комісії для проведення реорганізації), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами Банку майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;

11.5.23. прийняття рішення про зміну структури управління;

11.5.24. прийняття рішення про застосування/затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або принципів (кодексу) корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або інших(ого) принципів (кодексу) корпоративного управління;

11.5.25. прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;

11.5.26. прийняття рішення про вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», та за умови неприйняття Наглядовою радою рішення про вчинення такого правочину;

11.5.27. прийняття рішення про продаж Банком власних Акцій, які викуплені у Акціонерів або набуті в інший спосіб;

11.5.28. обрання членів комісії з припинення Банку;

11.5.29. прийняти рішення про викуп власних Акцій без подальшого зменшення розміру Статутного капіталу Банку, за умови що на день такого викупу Банк сформує Резервний фонд (капітал) у розмірі сумарної номінальної вартості Акцій, що будуть викуплені.

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

11.7. Загальні збори можуть проводитися шляхом:

1) очного голосування (далі - очні Загальні збори). Очні Загальні збори передбачають спільну присутність Акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний Акціонер має право взяти участь в очних Загальних зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому Законом України

«Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

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

3) опитування (далі - дистанційні Загальні збори). Дистанційні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них Акціонерів (їх представників) та проводяться шляхом дистанційного заповнення бюлетенів Акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Дистанційні Загальні збори можуть проводитись з будь-яких питань, вирішення яких відноситься до компетенції Загальних зборів згідно законодавства та/або Статуту Банку. Загальні збори проводяться у порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що визначають порядок скликання та проведення Загальних зборів, а також Статутом Банку.

Особа, яка скликає Загальні збори, обирає один із способів проведення Загальних зборів, передбачених цим підпунктом Статуту.

11.8. У разі, якщо у Загальних зборах беруть участь Акціонери - власники 100% голосуючих Акцій Банку, Загальні збори проводяться з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

11.9. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку Акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи. Перелік Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 23 годину робочого дня за два робочі дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. Внесення зміни до переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення забороняється. Обмеження права Акціонера на участь у Загальних зборах встановлюється законом.

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

11.11. Представником Акціонера на Загальних зборах у разі участі у Загальних зборах через авторизовану електронну систему може виступати депозитарна установа, що обслуговує рахунок у цінних паперах такого Акціонера, на якому обліковуються належні Акціонеру акції Банку, якщо це

передбачено договором, укладеним між ними. У такому разі депозитарна установа є представником Акціонера на Загальних зборах відповідно до письмово оформленого волевиявлення Акціонера щодо голосування з питань порядку денного та несе відповідальність за достовірність поданої інформації щодо такого волевиявлення Акціонера.

11.12. Акціонер Банку має право призначати свого представника безстроково або на певний строк.

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

11.14. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом чи іншою посадовою особою, яка вчиняє нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у 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 установчими документами такої юридичної особи.

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

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

11.17. Порядок скликання Загальних зборів:

11.17.1. Загальні збори скликаються Наглядовою радою, крім випадку скликання Акціонерами Банку позачергових Загальних зборів.

11.17.2. 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. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання Загальних зборів. Між такою датою та датою проведення Загальних зборів має бути принаймі 30 днів (у випадку скликання Загальних зборів за скороченою процедурою, - 15 днів).

Якщо Загальні збори скликаються Наглядовою радою, повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається Акціонерам Банку у спосіб, визначений Наглядовою радою. У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є Акціонери (Акціонер) Банку, повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються Акціонерам через депозитарну систему України.

Банк розміщує на своєму веб-сайті, а Акціонери, які скликають Загальні збори, - на веб-сайті, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних

зборів, інформацію, передбачену Законом України «Про акціонерні товариства».

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

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

Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення (у випадку скликання Загальних зборів за скороченою процедурою, - не пізніше ніж за 15 днів до дня проведення Загальних зборів).

11.17.3. У повідомленні про проведення Загальних зборів зазначається інформація, передбачена Законом України «Про акціонерні товариства».

У разі проведення електронних Загальних зборів у повідомленні додатково зазначаються дата і час початку та завершення голосування за допомогою авторизованої електронної системи.

У разі проведення дистанційних Загальних зборів у повідомленні додатково зазначаються дата і час початку та завершення надсилання до депозитарної установи бюлетенів для голосування.

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

Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються особою, яка скликає Загальні збори.

Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів, а у випадку скликання Загальних зборів за скороченою процедурою, - не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення, Банк має розмістити і до дня проведення Загальних зборів включно забезпечувати наявність на своєму веб-сайті (у разі скликання Загальних зборів Акціонерами - на веб-сайті, визначеному такими Акціонерами) інформації, визначеної Законом України «Про акціонерні товариства».

У разі проведення електронних Загальних зборів надсилання повідомлень, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» щодо проведення Загальних зборів, внесення змін до проекту порядку денного, надсилання Акціонерами пропозицій до проекту порядку денного, надсилання повідомлення про відмову у включенні питання до проекту порядку денного здійснюються з урахуванням вимог та у строки, визначені Законом України «Про акціонерні товариства», через депозитарну систему України та/або авторизовану електронну систему в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

11.18. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

11.18.1. з власної ініціативи;

11.18.2. на вимогу Правління Банку в разі необхідності вчинення значного правочину;

11.18.3. на вимогу Акціонерів (Акціонера) Банку, які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих Акцій Банку;

11.18.4. на вимогу Національного банку України;

11.18.5. в інших випадках, встановлених законодавством України.

11.19. Вимога про проведення позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Банку на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу Банку або реквізитів Акціонерів, які вимагають проведення позачергових Загальних зборів, підстав для їх проведення, проекту порядку денного та проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного (крім кумулятивного голосування). У разі подання вимоги Акціонерами така вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних Акціонерам Акцій та, у разі подання в паперовому вигляді за місцезнаходженням Банку, бути підписаною всіма Акціонерами, які її подають. Якщо проектом порядку денного позачергових Загальних зборів передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління Банку чи для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

11.20. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою з власної ініціативи або протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання.

11.21. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів приймається виключно у разі:

11.21.1. якщо Акціонери Банку на дату подання вимоги не є власниками передбаченої підпунктом 11.18.3 цього Статуту кількості голосуючих Акцій Банку;

11.21.2. неповноти даних, передбачених пунктом 11.19. цього Статуту.

11.22. Рішення Наглядової ради про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у такому скликанні надсилається Правлінню або Акціонерам Банку, які вимагають їх скликання, протягом трьох днів з дня його прийняття.

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

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

11.25. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів (Акціонера), які (який) на

день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих Акцій Банку, протягом 10 днів з дня отримання Банком такої вимоги або прийняття рішення про відмову в такому скликанні позачергові Загальні збори можуть бути проведені Акціонерами (Акціонером), які (який) подавали (подавав) таку вимогу, протягом 90 днів з дня 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 базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків; надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів до Банку; надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу, на якому Акції Банку допущені до торгів.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів повинне містити дані, зазначені у частині другій статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», та порядок надання Акціонерами пропозицій до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів.

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

11.26. Якщо цього вимагають інтереси Банку, особа, яка скликає Загальні збори, при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому статтею 47 Закону України «Про акціонерні товариства». У такому разі особа, яка скликає позачергові Загальні збори, затверджує їх порядок денний.

Особа, яка скликає позачергові Загальні збори, не може прийняти рішення, зазначене в абзаці першому цього пункту, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради.

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

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції щодо

включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань (крім кумулятивного голосування). Пропозиції стосовно 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 стосовно кандидатів до складу Наглядової ради відповідно до абзацу другого цього пункту, обов'язково зазначається у бюлетені для голосування, в тому числі кумулятивного, навпроти прізвища відповідного кандидата.

11.27.1. Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів направляється в письмовій формі із зазначенням реквізитів Акціонера Банку, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому Акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проекту порядку денного та/або нові проекти рішень, а також кількості, типу та/або класу Акцій, що належать кандидату, який пропонується таким Акціонером до складу органів Банку.

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

11.27.3. Пропозиції Акціонерів (Акціонера) Банку, які сукупно є власниками 5 і більше відсотків голосуючих Акцій, а також пропозиції Наглядової ради підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення особи, яка скликає Загальні збори, про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана відповідно до пункту 11.27. 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 чи призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

11.27.4. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозиції Акціонерів (Акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 або більше відсотків голосуючих Акцій, пропозиції комітету з питань призначень і винагород Наглядової ради може бути прийнято виключно у разі:

11.27.4.1. недотримання строку, встановленого пунктом 11.27. цього Статуту;

11.27.4.2. неповноти даних, передбачених підпунктом 11.27.1. цього Статуту.

11.27.5. 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 11.27.5.1. та/або 11.27.5.2. цього Статуту, у разі неподання жодного проекту рішення із запропонованих питань порядку денного або з інших підстав, визначених цим Статутом та/або Положенням про Загальні збори.

11.27.6. Пропозиція Акціонера до проекту порядку денного Загальних зборів та мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів надсилається Наглядовою радою Акціонеру в письмовій формі.

11.27.7. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє Акціонерів про відповідні зміни у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про проведення Загальних зборів.

Банк також надсилає повідомлення з проектом порядку денного та проектами рішень з кожного питання, включеного до проекту порядку денного Загальних зборів оператору організованого фондового ринку, на якому цінні папери Банку допущені до торгів, і не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на своєму веб-сайті інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів.

11.28. Ознайомлення Акціонерів з документами, які надаються Акціонерам, та документами, з якими Акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів здійснюється відповідальною посадовою особою Банку або Акціонерами, які скликають Загальні збори, згідно із Законом України «Про акціонерні товариства».

11.29. Посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення Акціонерів Банку з документами, з якими Акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів, надає до початку Загальних зборів письмові відповіді на письмові запитання Акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів, отримані Банком не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення Загальних зборів. При цьому, може надаватися одна загальна відповідь на всі запитання однакового змісту.

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

11.31. 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. Реєстрацію Акціонерів Банку (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається особою, яка скликає Загальні збори.

11.32. Реєстраційна комісія відмовляє в реєстрації Акціонеру Банку лише у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, а

представнику Акціонера, – у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, та/або документів, що підтверджують його повноваження 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.

11.33. На підставі переліку Акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки реєстрації, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та підписується особою, яка уповноважена Банком взаємодіяти з авторизованою електронною системою при проведенні Загальних зборів.

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

11.35. У разі, якщо для участі в Загальних зборах з'явилося декілька представників Акціонера Банку, здійснюється ідентифікація та реєстрація того представника, довіреність якому видана пізніше.

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

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

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

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

11.39. 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 таке рішення буде віддано не менше трьох чвертей голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у

Загальних зборах.

11.40. Головуючим на очних або дистанційних Загальних зборах є Голова Наглядової ради або член Наглядової ради чи інша особа, обрана Наглядовою радою, функції секретаря на очних або дистанційних Загальних зборах виконує корпоративний секретар. Головуючим та секретарем на електронних Загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає Загальні збори.

11.41. Складення протоколу Загальних зборів здійснюється корпоративним секретарем.

11.42. Очні Загальні збори обирають лічильну комісію, яка має надавати роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Загальних зборах. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, функції якої виконує реєстраційна комісія, обрана особою, яка скликає Загальні збори. Голова тимчасової лічильної комісії обирається членами тимчасової лічильної комісії.

Особа, яка скликає Загальні збори, зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів питання про обрання лічильної комісії.

11.43. Одна голосуюча акція надає Акціонеру Банку один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

11.44. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законодавством України.

11.45. 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.

11.46. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 11.5.2 - 11.5.7., 11.5.15., 11.5.22., 11.5.23., 11.5.25. та 11.5.27. цього Статуту, приймаються більш як трьома четвертями голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання Акцій.

Рішення Загальних зборів з питання, передбаченого пунктом 11.5.16. цього Статуту, приймається більше 95 відсотками голосів Акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання Акцій.

Рішення Загальних зборів з питань щодо надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета значного 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.

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

При обранні членів органу Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які отримали 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.

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

11.49. 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.

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

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 особою, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а форма і текст бюлетенів для кумулятивного голосування - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів. Акціонери мають право до початку проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному законодавством України.

Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, повинен містити інформацію, передбачену законодавством та засвідчується підписом уповноваженої особи, визначеної рішенням Наглядової ради, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів – Акціонерами, які скликають Загальні збори.

Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування) Акціонера, який бере участь дистанційно через

авторизовану електронну систему, засвідчується кваліфікованим електронним підписом Акціонера та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

11.50. При проведенні дистанційних Загальних зборів волевиявлення Акціонерів фіксується шляхом опитування, що проводиться через депозитарну систему України. Порядок проведення дистанційних Загальних зборів встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

11.51. 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 Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, з яким (якою) укладений договір про надання послуг (зокрема, щодо виконання функцій лічильної комісії) протокол про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або відповідної депозитарної установи.

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

11.52. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

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

11.54. Протягом десяти днів з моменту закриття Загальних зборів складається протокол Загальних зборів, який підписується головою та секретарем Загальних зборів на кожному аркуші протоколу та прошивається. Протокол Загальних зборів повинен відповідати вимогам, встановленим законодавством України.

11.55. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів Акціонерів 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.

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

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

11.56. Хід Загальних зборів або розгляд окремого питання за рішенням особи, яка скликає Загальні збори чи самих Загальних зборів може фіксуватись технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів.

11.57. Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі проведення позачергових Загальних зборів з ініціативи Акціонера (Акціонерів) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів оплачує (оплачують) такий (такі) Акціонер (Акціонери), крім випадків, якщо за рішенням Загальних зборів такі витрати компенсуються самим Банком.

РОЗДІЛ 12. НАГЛЯДОВА РАДА

12.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку. Порядок роботи Наглядової ради, права та обов'язки її членів, порядок виплати їм винагороди визначаються законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

12.2. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами Банку з числа Акціонерів Банку, їх представників та незалежних директорів у складі 5 (п'яти) осіб (членів).

12.3. До виключної 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.

12.4. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

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

12.4.2. затвердження річного звіту Банку (річної інформації емітента);

12.4.3. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

12.4.4. прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених

законодавством України;

12.4.5. прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж Акції, цінних паперів;

12.4.6. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж Акції, цінних паперів;

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

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

12.4.9. прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених частиною 4 статті 119 та статтею 121 Закону України «Про акціонерні товариства»;

12.4.10. обрання членів реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

12.4.11. 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;

12.4.12. визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України і підпункту 11.17.2. цього Статуту та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України та пункту 11.9. цього Статуту;

12.4.13. вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню;

12.4.14. вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

12.4.15. прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством України;

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

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

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

12.4.19. надсилання оферти Акціонерам відповідно до законодавства України;

- 12.4.20. прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку у випадках, передбачених законодавством України;
- 12.4.21. підготовка звіту про діяльність Наглядової ради;
- 12.4.22. забезпечення підтримання дієвих стосунків з Національним банком України;
- 12.4.23. повідомлення Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- 12.4.24. утворення постійних чи тимчасових комітетів з числа членів Наглядової ради в порядку, встановленому законодавством України;
- 12.4.25. затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 12.4.26. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами учасників Банку;
- 12.4.27. затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 12.4.28. затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 12.4.29. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 12.4.30. затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 12.4.31. затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 12.4.32. запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 12.4.33. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 12.4.34. визначення кредитної політики Банку;
- 12.4.35. затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 12.4.36. затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою;
- 12.4.37. призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

12.4.38. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

12.4.39. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

12.4.40. визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

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

12.4.42. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

12.4.43. 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;

12.4.44. прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

12.4.45. затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс - менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

12.4.46. контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

12.4.47. затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги

щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

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

12.4.49. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;

12.4.50. прийняття рішення щодо участі Банку в благодійній та спонсорській діяльності при перевищенні ліміту(ів), затвердженого(их) окремим(и) рішенням(и) Наглядової ради;

12.4.51. затвердження рішень Правління щодо списання безнадійної та/або проблемної заборгованості за рахунок оціночних резервів за фінансовими активами та господарськими операціями при перевищенні ліміту(ів), затвердженого(их) окремим(и) рішенням(и) Наглядової ради;

12.4.52. ухвалення прийнятого Правлінням або іншим колегіальним органом Правління рішення про надання кредиту пов'язаній з Банком особі, загальна сума боргу якої перед Банком перевищує/перевищуватиме 1 % регулятивного капіталу Банку для фізичної особи або 3 % регулятивного капіталу Банку для юридичної особи;

12.4.53. призначення на посаду та припинення повноважень корпоративного секретаря, затвердження Положення про корпоративного секретаря, умов трудового або цивільно-правового договору, що укладатиметься з корпоративним секретарем та підписується від імені Банку Головою Наглядової ради або особою, уповноваженою на те Наглядовою радою, розгляд звіту корпоративного секретаря;

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

12.4.55. визначення повноважень Правління та/або кредитного комітету Банку щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, а також ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління та/або кредитного комітету Банку;

12.4.56. ухвалення рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів - пов'язаних із Банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента - фізичної особи, три відсотка - для боржника/контрагента - юридичної особи;

12.4.57. погодження рішень кредитного комітету Банку щодо здійснення Банком окремих банківських операцій при перевищенні ліміту(ів),

затвердженого(их) окремим(и) рішенням(и) Наглядової ради.

12.4.58. прийняття рішення про призначення на посаду відповідального працівника Банку та про звільнення відповідального працівника Банку не з його ініціативи;

12.4.59. затвердження положення про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

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

12.4.61. здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства».

12.5. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів у випадках, прямо передбачених законодавством України.

12.6. Рішенням Загальних зборів Наглядовій раді можуть бути передані окремі повноваження, що належать до компетенції Загальних зборів, за винятком тих питань, що належать до виключної компетенції 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 Загальними зборами на строк не більший ніж три роки.

Якщо у встановлений законодавством України строк не прийняті рішення, передбачені підпунктами 11.5.19 та 11.5.20 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 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 законодавства, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних членів.

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.

Члени Наглядової Ради не можуть входити до складу 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 (реквізити Акціонера, розмір пакета Акцій, що йому належить) 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), чи є він кандидатом на посаду незалежного директора.

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 (цивільно-правового чи трудового договору), що укладається з кожним членом Наглядової ради. Від імені Банку такий контракт або договір підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів.

Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради. У контракті (цивільно-правовому чи трудовому договорі) 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 загального складу Наглядової ради. Наглядова рада має право у будь-який час обрати нового Голову Наглядової ради.

12.13. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду.

12.14. У разі тимчасової відсутності Голови Наглядової ради або неможливості виконання ним своїх повноважень, його повноваження/функції виконує один із членів Наглядової ради.

У разі тимчасової відсутності Голови Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради має всі права і обов'язки Голови Наглядової ради для проведення засідання Наглядової ради та засвідчення документів.

12.15. Засідання Наглядової ради проводяться за потреби, 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 засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом 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 повного 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 загального складу.

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

На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог законодавства України, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань проведення Загальних зборів Банку для обрання складу решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради.

Якщо член Наглядової ради є особою, заінтересованою у вчиненні правочину, він не має права голосу з питання вчинення такого правочину. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів присутніх на засіданні членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про 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 робочих днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Наглядової ради та секретаря такого засідання.

Наглядова рада може проводити засідання та/або приймати рішення шляхом опитування, зокрема з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом аудіо- чи відеоконференції у порядку, передбаченому

Положенням про Наглядову раду Банку. Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються в Банку за його місцезнаходженням або в іншому місці, визначеному Правлінням протягом усього терміну діяльності Банку, якщо інший строк зберігання таких документів не визначений законодавством.

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

12.22. Наглядова рада відповідно до законодавства України утворює постійні чи тимчасові комітети. Рішення про утворення комітету та про перелік питань, що належатимуть до предмета відання комітету, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, присутніх на засіданні. Фінансування діяльності комітетів Наглядової ради, залучення для фахових консультацій юристів, фінансових та інших експертів визначається рішенням Наглядової ради за пропозицією відповідного комітету в порядку, передбаченому Положенням про Наглядову раду.

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

12.23. Повноваження члена Наглядової ради, обраного шляхом кумулятивного голосування, 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.

Член Наглядової ради вступає на посаду після погодження Національним банком України. У разі заміни члена Наглядової ради - представника Акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника Акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (реквізити 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.

12.24. Без рішення Загальних зборів повноваження членів Наглядової

ради з одночасним припиненням контракту (цивільно-правового чи трудового договору) припиняються у випадках, встановлених законодавством.

12.25. Корпоративний секретар.

12.25.1. В Банку запроваджена посада корпоративного секретаря, який призначається Наглядовою радою та є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з Акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів Акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом.

Порядок роботи, права та обов'язки корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з корпоративним секретарем.

12.25.2. З корпоративним секретарем укладається трудовий договір (контракт) або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою. Договір від імені Банку підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою. Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради.

12.25.3. До компетенції корпоративного секретаря належить:

- 1) надання інформації Акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;
- 2) надання статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
- 3) виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 4) забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;
- 5) підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради;
- 6) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для Акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити Акціонерів або інвесторів;
- 7) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення;
- 8) виконання інших функцій, передбачених законодавством, цим Статутом.

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

13.4. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених цим Статутом і законодавством України.

13.5. 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 контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій) .

13.6. Порядок роботи, права та обов'язки членів Правління визначаються законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління, а також контрактом або договором, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку контракт або договір підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.

13.7. 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.

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

Голова Правління очолює Правління. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою.

13.9. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється Положенням про Правління.

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

13.11. 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.

13.12. Голова Правління та члени Правління обираються Наглядовою радою .

13.13. Голова Правління не може бути одночасно Головою Загальних

зборів.

13.14. Голова Правління та головний бухгалтер заступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

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

13.16. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, зокрема представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та надавати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

13.17. Співробітникам Банку та іншим особам можуть бути надані повноваження представництва та права підпису для здійснення від імені Банку окремих функцій або операцій на підставі довіреностей, виданих відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

13.18. 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 виплати винагороди членам Правління визначається Положенням про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку. Засідання Правління вважається правомочним, якщо у ньому бере участь більше половини його складу. Засідання Правління Банку у будь-якому разі буде вважатися неправомочним, якщо на ньому одночасно відсутні Голова Правління Банку та один із його заступників.

13.19. На засіданні Правління секретарем ведеться протокол, яким оформлюються рішення Правління. Протокол засідання Правління підписується головуючим 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.

13.20. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Правління. Кожен член Правління має один голос. У разі рівного розподілу кількості голосів членів Правління під час прийняття рішень голос Голови Правління є вирішальним. Рішення, прийняті за вирішальним голосом Голови Правління, вважаються рішеннями, прийнятими простою більшістю голосів.

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

13.22. Порядок організації та проведення засідань Правління встановлюється Положенням про Правління.

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

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

13.25. Повноваження члена Правління припиняються за рішенням Наглядової ради.

13.26. Повноваження Голови та/або членів Правління припиняються на підставах, встановлених законодавством України, цим Статутом та укладеним з зазначеними особами контрактом або договором. Повноваження члена Правління припиняються також:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Правління за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Правління;
- 4) у разі набрання законної сили рішенням суду, за яким члена Правління визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 6) на вимогу Національного банку України;
- 7) у разі невідповідності кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним Банком України.

РОЗДІЛ 14. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

14.1. Банк створює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який діє на підставі Положення, затвердженого Наглядовою радою. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою.

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

14.3. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
- перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
- перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;

- 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.

14.4. 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. Кваліфікаційні 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 в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

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. ОРГАНІЗАЦІЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

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

Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня та закінчується 31 грудня того ж року.

15.2. 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.

15.3. 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.

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

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

15.6. 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:

15.6.1. 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 та забезпечення усіх рівнів бухгалтерського контролю;

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

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

РОЗДІЛ 16. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

16.1. 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.

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

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

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

16.5. Банк має право укладати договори про проведення щорічної перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо його фінансово-господарської діяльності з однією аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

16.6. 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.

16.7. Аудиторська фірма зобов'язана не пізніше наступного робочого дня після виявлення письмово повідомити Національний банк України про виявлені під час проведення аудиторської перевірки та/або надання інших аудиторських послуг порушення Банком банківського законодавства, суттєву загрозу або сумніви щодо можливості Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

16.8. 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.

16.9. 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.

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

РОЗДІЛ 17. ПРИБУТКИ, ЗБИТКИ І ФОНДИ БАНКУ

17.1. 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.

17.2. 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.

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

17.3.1. виплачуються дивіденди;

17.3.2. створюється та поповнюється Резервний фонд;

17.3.3. накопичується нерозподілений прибуток (покриваються збитки).

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

17.5. 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.

17.6. Порядок формування Резервного фонду Банку визначено розділом 7 цього Статуту.

17.7. 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 18. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

18.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або

стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, а також визначена законодавством України інформація про Банк 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.

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

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

18.4. Забезпечення належної організації внутрішньобанківської системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ) та проведення первинного фінансового моніторингу здійснює Голова Правління, а також відповідальний працівник Банку.

18.5. Відповідальний працівник Банку призначається та звільняється з посади Наглядовою радою, безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. Відповідальний працівник Банку інформує Голову Правління відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Відповідальний працівник Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

18.6. Банк з урахуванням вимог законодавства України, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних його діяльності, розробляє, впроваджує та оновлює правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу. Внутрішні документи Банку з питань фінансового моніторингу повинні містити процедури, достатні для забезпечення ефективного управління ризиками, а також для запобігання використанню послуг та продуктів Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

РОЗДІЛ 19. ПРЕДСТАВНИЦТВО ТА ПРАВО ПІДПISУ ДОКУМЕНТІВ ВІД ІМЕНІ БАНКУ

19.1. У разі тимчасової неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, у тому числі на час його тимчасової відсутності, заступник Голови Правління (а в разі його відсутності - інший член Правління за наказом

заступника Голови Правління або за рішенням Наглядової ради) виконує всі повноваження Голови Правління в обсягах, визначених цим Статутом та законодавством України для Голови Правління.

19.2. Представництво Банку перед третіми особами у відносинах, які спрямовані на створення, зміну, припинення прав та обов'язків Банку з правом укладання/підписання від імені Банку правочинів та інших документів (в тому числі у вигляді електронних документів з використанням електронного підпису) здійснюється наступними уповноваженими особами:

- заступником Голови Правління;
 - директором Департаменту казначейських операцій;
 - директором фінансово-економічного Департаменту;
 - директором Департаменту інформаційних технологій;
 - директором Департаменту внутрішньобанківських операцій, податкового обліку та звітності – заступником головного бухгалтера;
 - директором Департаменту обліку та контролю банківських операцій – заступником головного бухгалтера;
 - директором Операційного департаменту,
- які діють від імені Банку на підставі довіреності та відомості про кожного з яких внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

19.3. Визначення обсягу та/або лімітів повноважень осіб, вказаних в цьому розділі Статуту, а також інших осіб, що мають право представництва (право підпису документів/угод/здійснення інших дій) від імені Банку, порядок видачі їм довіреностей, визначаються чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.

19.4. Головний бухгалтер Банку має право підпису всіх фінансових документів від імені Банку без довіреності.

19.5. Повноваження представляти інтереси Банку в порядку самопредставництва в судах всіх спеціалізацій та інстанційності з усіма процесуальними правами, наданими учасникам справи чинним процесуальним законодавством України, мають працівники Юридичного департаменту Банку, керівник та заступник керівника підрозділу із ПВК/ФТ Банку, а також інші працівники Банку, до посадових обов'язків яких віднесено здійснення представництва інтересів Банку в судах та відомості про кожного з яких внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

РОЗДІЛ 20.

ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

20.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників банку, а також шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

20.2. Умови реорганізації Банку встановлюються законодавством України.

20.3. Порядок ліквідації Банку 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.

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



Олексій РУДНЄВ

Місто

Київ, Україна, п'ятого жовтня дві тисячі двадцять третього року.

Я, Кононова К.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу засвідчую справжність підпису Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» Руднева Олексія Миколайовича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 431

